



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
Contador Público**

**“Auditoría financiera y su incidencia en la gestión  
administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
SantaMaría Magdalena, Ayacucho2019”**

**AUTOR:**

Sarmiento Quispe, Jeny Jaquelin (ORCID: 0000-0001-9875-9565)

**ASESORA:**

Dra. Padilla Vento, Patricia (ORCID: 0000-0002-3151-2303)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**LIMA - PERÚ**

**2021**

## **Dedicatoria**

Esta investigación la dedico en primer lugar a Dios, por ser mi soporte espiritual y por darme fortaleza a lo largo de mi vida; a mi Mamá Maruja quien siempre me apoyó, me cuidó y me guio por el camino correcto, inculcándome valores para ser una buena persona.

A mis hijas Valery y Marian, quienes hoy se han convertido en el motor de mi existencia.

### **Agradecimiento**

Agradezco a la Universidad Cesar Vallejo, por la oportunidad que brinda a todos los estudiantes del país, y de manera especial a mi asesora la Dra. Padilla Vento, Patricia por sus orientaciones y apoyo constante.

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de tablas .....	vi
Índice de gráficos y figuras.....	vii
Resumen .....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	10
II. MARCO TEORICO .....	13
III. METODOLOGIA .....	27
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	27
3.1.1 Tipo de investigación.....	27
3.1.2 Diseño de investigación .....	27
3.2 Variables y operacionalización .....	27
3.3 Población, muestra y muestreo .....	29
3.3.1 Población.....	29
3.3.2 Muestra .....	29
3.3.3 Muestreo .....	31
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	31
3.5 Procedimiento.....	35
3.6 Método de análisis de datos.....	35
3.7 Aspectos Éticos.....	37
3.8 Descripción de Resultados.....	38
3.9 Nivel inferencial .....	46
VI. CONCLUSIONES .....	56
VII. RECOMENDACIONES.....	57
ANEXOS.....	61
Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	61
Anexo 2: OPERACIONALIZACION DE VARIABLES .....	63

Anexo 3: AUTORIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN .....	65
Anexo 4: DECLARACION DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR .....	66
Anexo 5: DECLARACION DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	67
Anexo 6: ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS .....	68
Anexo 7: AUTORIZACION DE REPOSITORIO INSTITUCIONAL .....	69
Anexo 8: INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS .....	70
Anexo 9: ESTADISTICO TOTAL – VARIABLE 1 .....	73
Anexo 10: ESTADISTICO TOTAL – VARIABLE 2 .....	75
Anexo 11: DOCUMENTO DE VALIZACION DE JUICIOS DE EXPERTOS .....	77
Anexo 12: JUICIO DE EXPERTOS.....	80
Anexo 13: PORCENTAJE DEL TURNINTIN.....	83

## Índice de tablas

Tabla 1: Normas internacionales de auditoría.....	21
Tabla 2: Escala utilizada en la investigación .....	28
Tabla 3: Escala utilizada en la investigación .....	29
Tabla 4: Tabla puntuación del cuestionario.....	32
Tabla 5: Tabla puntuación del cuestionario.....	32
Tabla 6: Tabla validación de expertos.....	33
Tabla 7: valores de Alfa de Cronbach .....	34
Tabla 8: Prueba piloto .....	34
Tabla 9: Prueba de normalidad .....	36
Tabla 10: Descripción de Auditoria Financiera .....	38
Tabla 11: Descripción de la Planificación de la auditoría .....	39
Tabla 12: Descripción de la Ejecución de la auditoría .....	40
Tabla 13: Descripción del Informe de auditoría .....	41
Tabla 14: Descripción de Gestión Administrativa .....	42
Tabla 15: Descripción de la Estrategia empresarial.....	43
Tabla 16: Descripción del Cumplimiento de objetivos y metas .....	44
Tabla 17: Descripción del Nivel de competencia.....	45
Tabla 18. Contrastación de la hipótesis general.....	48
Tabla 19. Contrastación de la hipótesis específica 01 .....	49
Tabla 20. Contrastación de la Hipótesis específica 02.....	50
Tabla 21. Contrastación de la Hipótesis específica 03.....	51

## **Índice de gráficos y figuras**

Gráfico 1: Auditoría financiera.....	38
Gráfico 2: Planificación de auditoría .....	39
Gráfico 3: Ejecución de la Auditoría.....	40
Gráfico 4: Informe de Auditoría.....	41
Gráfico 5: Gestión Administrativa .....	42
Gráfico 6: Estrategia Empresarial .....	43
Gráfico 7: Cumplimiento de Objetivos y Metas .....	44
Gráfico 8: Nivel de competencia.....	45

## Resumen

La investigación, “Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la cooperativa de ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019”, planteó como objetivo general: Determinar de qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

La investigación fue de tipo aplicada, el diseño de investigación es no experimental – transversal, nivel descriptivo correlacional – causal. La muestra es de 43 empleados de la unidad de análisis, determinado con el muestreo probabilístico, que fue aprobado por juicio de expertos. Para el procesamiento de datos se aplicó el SPSS-25.

Aplicado el coeficiente de Rho de Spearman, resultó, que existe una relación lineal de incidencia baja directa y significativa entre la Auditoría Financiera y la Gestión Administrativa en la Cooperativa Santa María Magdalena, Ayacucho, 2019.

El contraste de la hipótesis principal, concluye que el  $p$  valor fue de 0.013 menor al nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , con un nivel de confiabilidad del 95%, por el cual se acepta la hipótesis alterna.

Palabras claves: Auditoría Financiera, Gestión Administrativa, Estrategia Empresarial, Nivel de competencia.



## **Abstract**

The research, "Financial Audit and its impact on the administrative management of the savings and credit Cooperative Saint Mary Magdalene, Ayacucho 2019", raised as a general objective: To determine how the Financial Audit affects the Administrative Management of the Savings and credit Cooperative Saint Mary Magdalene, Ayacucho 2019.

The research was applied, the research design is non-experimental - transversal, descriptive level, correlational - causal. The sample consists of 43 employees of the analysis unit, determined with probability sampling, which was approved by expert judgment. For data processing, SPSS-25 was applied.

Applying the Spearman Rho coefficient, it turned out that there is a linear relationship of low direct and significant incidence between Financial Audit and Administrative Management in the Cooperative Saint Mary Magdalene, Ayacucho, 2019.

The contrast of the main hypothesis, concludes that the p value was 0.013 lower than the level of significance  $\alpha = 0.05$ , with a confidence level of 95%, by which the alternative hypothesis is accepted.

**Keywords:** Financial Audit, Administrative Management, Business Strategy, Level of competence.

## **I. INTRODUCCIÓN**

A nivel mundial el sistema financiero promueve el desarrollo económico de los países, contribuyendo al progreso de la sociedad permitiendo cubrir diferentes necesidades. Teniendo en cuenta que el dinero circula en el sistema financiero, encontramos diversas entidades financieras las cuales contribuyen a este proceso.

Dentro del Sistema Financiero encontramos las instituciones financieras que actúan como intermediarios entre los individuos que poseen mayores recursos económicos y las que demandan estos recursos; existen diferentes tipos de intermediarios financieros entre los cuales tenemos: bancos, financieras, cajas, cooperativas, etcétera. Sin embargo, muchas de ellas no operan de manera lícita; trabajando con fondos provenientes de actividades ilegales.

En el Perú, según el Diario Gestión (2018), existen más de 659 COOPAC, pero que 500 de estas no están afiliadas ni supervisadas por ningún ente del Estado, que actualmente es la Superintendencia de Banca y Seguro; generando una problemática a nivel nacional puesto que existiría la posibilidad de que este mercado este siendo utilizado para fines ilícitos.

En el departamento de Ayacucho según el Diario Correo (2019), tenemos un aproximado de 100 COOPAC, de las cuales 9 de ellas se hallan registradas en la SBS; entre las cuales encontramos: a la COOPAC Santa María Magdalena, COOPAC San Cristóbal de Huamanga, COOPAC Señor de Quinuapata, entre otros, las cuales captan enormes cantidades de dinero producto de sus operaciones pasivas, activas, conexas y por encargo.

Es así que, las COOPAC se constituyen como pieza fundamental del sistema financiero nacional, pero existiendo antecedentes informales en la forma de sus

controles y procesos de sus operaciones; es necesario que estas realicen periódicamente una auditoria financiera que garantice la buena gestión de los recursos de los socios.

De otro lado, las COOPAC son auditadas periódicamente por la SBS con la finalidad de que estas cumplan con los procedimientos regulares ya establecidos, mas no así, como una herramienta que servirá para un mejor control interno revisando detalladamente los documentos contables que sustenten sus operaciones. Por lo expuesto nace la necesidad de conocer la incidencia que tendría la Auditoria Financiera en la Gestión Administrativa de una de las COOPAC con mayor cantidad de socios en el departamento de Ayacucho cuyo nombre es Santa María Magdalena.

Con la finalidad de conocer como la auditoria financiera incide en la gestión administrativa, se planteó el problema: ¿De qué manera la Auditoria Financiera incide en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019? De acuerdo con la problemática mencionada se formuló los siguientes problemas específicos: (a) ¿Cómo la planificación de auditoria incide en la elaboración de la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019? (b) ¿En qué forma la ejecución de la auditoria incide en el logro de objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019? Y (c) ¿Cómo el informe de auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019?

La investigación se justifica en los aspectos teórica, práctica y metodológica; debido a que presenta información importante respecto al aspecto práctico y funcional en el ámbito departamental esperando que los resultados contribuyan en el desarrollo de las COOPAC del departamento de Ayacucho y porque no decirlo a nivel nacional. La investigación titulada “Auditoria financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Santa María

Magdalena, Ayacucho 2019”; permitió identificar aquellos factores que repercute en la mejora de la auditoria financiera y los resultados contribuirán para que otras cooperativas que presenten dificultades similares tomen este estudio como base para mejorar sus procesos. De la misma manera se justifica teóricamente debido a que, para el perfeccionamiento de la investigación se recurrió a la revisión bibliográfica primaria y secundaria referente a la auditoria de financiera y gestión administrativa.

Del mismo modo, el objetivo general del estudio planteado es: Determinar de qué manera la Auditoria Financiera incide en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019 y como objetivos específicos (a) Determinar si la planeación de auditoria incide en la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. (b) Determinar que la ejecución de la auditoria incide en el logro de objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. (c) Determinar si el informe de auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Consiguientemente, se presentó la hipótesis general, siendo la siguiente: La Auditoria Financiera incide positivamente en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. Y en concordancia con la hipótesis principal se plantearon las siguientes hipótesis específicas (a) La planeación de auditoria incide en la construcción de la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. (b) La ejecución de la auditoria incide en el logro de los objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. (c) El informe de auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019

## **II. MARCO TEORICO**

Para conocer a detalle cómo se explican y se desarrollan las variables de esta investigación, se realizó una búsqueda de trabajos similares, encontrándose los siguientes:

Dávila (2020), en su e investigación, “Auditoría financiera a la COAC. Acción y desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2018”. El cual tuvo como objetivo ejecutar una auditoria de estados financieros a La COAC Acción y Desarrollo Ltda., a fin de determinar la razonabilidad de los EE. FF durante el 2018. Fue de tipo documental y de campo, el diseño no experimental, de un enfoque cuantitativo y un nivel descriptivo. La población y la muestra estuvieron conformadas por documentos y personal de la entidad. Se empleó el cuestionario. Concluyendo que, al analizar la información financiera presentada por la cooperativa, se encontró ciertos errores, tales como, no deposita diariamente los valores recaudados en el día, no cuenta con políticas para determinar la forma de pago y posee un alto índice de morosidad.

Cornejo (2020), en su tesis, “Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros al centro ferretero Guairacaja del Cantón Guamote, período 2018”. Cuyo objetivo general fue realizar una auditoría financiera al Centro Ferretero Guairacaja, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los EE.FF.. Tipo de investigación documental y de campo, el método fue deductivo; de diseño no experimental, con enfoque mixto, la población estuvo dividida en recursos humanos y en documentos. Se utilizaron las fichas de observación y la encuesta. La conclusión de la investigación es que los resultados de la ejecución de la auditoría emitieron una opinión clara o sin reservas, debido a que se encontraron algunas debilidades menores en los resultados de la investigación y se adjuntó su propia evidencia. Por lo tanto, se recomienda considerar este trabajo en futuros planes de auditoría e implementar las recomendaciones proporcionadas.

Córdova (2017), en su tesis “Auditoría financiera a la Federación Ecuatoriana de Andinismo para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2015”. El objetivo planteado era indicar como la auditoria podía determinar la razonabilidad de los EE.FF. Fue descriptiva y explicativa, el diseño de la investigación fue no experimental. La población en la presente investigación estuvo constituida por el presupuesto que asciende a 120.752,10. Las técnicas para el recojo de información utilizadas fueron la observación directa, encuesta y la revisión documental. Arribando a las siguientes conclusiones: el responsable de la contabilidad no elaboro oportunamente los estados financieros, el administrador no implemento procedimientos para controlar al personal, de la misma manera el responsable de la parte contable no verifico el aspecto presupuestario relacionado al pago de las remuneraciones.

Vega (2017), en su tesis. “Auditoria financiera a las exportaciones de camarón de la Provincia de El Oro”. La investigación fue desarrollada con el objetivo de determinar de qué manera la auditoría financiera incide en las empresas camaroneras del cantón Arenillas, para optimizar sus procesos en el desarrollo de su gestión financiera tributaria. Se utilizo el método cualitativo, además de ser una investigación de tipo aplicada, analítica y de campo. Se empleó la entrevista y la observación. La población estuvo conformada por 45 empresas Camaroneras en la parte sur de la provincia del Oro – Ecuador y la muestra por 42 empresas correspondiente a las empresas camaroneras de la parte sur de la provincia del Oro. La investigación concluyó en que los datos obtenidos de la investigación realizada y haciendo referencia a la empresa Ocean Product. Cia. LTDA., nos muestra que si la planeación de auditoria financiera se aplica correctamente mejorara las distintas operaciones financieras y tributarias de las organizaciones.

Sabogal y Vargas (2017), en su investigación “Gestión administrativa para el fortalecimiento del programa de egresados en la Universidad Nacional de Colombia”. Investigación que tuvo como objetivo fue aplicar una estrategia de gestión que ayude a mejorar el desempeño de los coordinadores de esa casa superior de estudios. La investigación fue mixta: cualitativo y cuantitativo. Se acudió a la revisión documental, observación, encuestas y grupos focales. Concluyendo que se ha implementado la estrategia de gestión administrativa a fin de mejorar del desempeño laboral de los coordinadores. En tal sentido se demostró que la gestión administrativa ayuda a diagnosticar, planear, ejecutar, controlar y evaluar todas las actividades y así cumplir con las metas.

Collantes (2020), en su tesis “La auditoría financiera gubernamental y su incidencia en la gestión administrativa de los gobiernos locales en Lima Metropolitana, 2016 – 2018”. El objetivo de la investigación fue comprobar si esta auditoria incide en la conducción de la administración de los gobiernos. La investigación fue de tipo aplicada, de un nivel descriptivo – explicativo y los métodos utilizados fueron el descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis. La muestra se determinó a través de muestreo probabilístico conformado por 108 personas. La investigación concluyó: El planeamiento de la auditoría financiera gubernamental, elaborado en base a los indicadores contenidos en el manual de Auditoría Financiera Estatal a partir del año 2014, incide en la evaluación del plan operativo anual de los municipios de la capital del país; el cumplimiento de la NIA 315 no incide en la verificación de los logros fijados por las municipalidades de la capital de la República y el análisis permitió reconocer que la integridad de los estados presupuestarios en su conjunto incide en los niveles de ejecución del presupuesto de las corporaciones ediles de Lima Metropolitana.

La Torre (2019), en su tesis “La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana”. El objetivo fue implementar información importante para la toma de decisiones después de realizada la auditoria. Fue descriptiva, explicativa y correlacional, con una muestra de 100 individuos. En la recolección de datos se utilizó la encuesta. Concluyendo que, la auditoría financiera aporta información relevante para adoptar decisiones, considerando la planeación, ejecución y el informe y monitoreando las recomendaciones vertidas.

Durand (2019), en su tesis “Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Huancayo, 2017- 2018”. El objetivo fue determinar la incidencia de la auditoria de estados financieros en la gestión administrativa de esta entidad. Investigación de tipo aplicada, nivel descriptivo. La muestra fue de 40 directivos y funcionarios. Terminando en que los principios de contabilidad utilizados en la elaboración de los EE.FF. contribuye en la gestión de la cooperativa.

Ulloa y Valencia (2017), en su tesis “La auditoría financiera y su contribución al control interno contable del Colegio de Biólogos de la Libertad, Trujillo – 2016”. El objetivo general fue demostrar que la ejecución de la auditoría a los estados financieros ayuda a mejorar el aspecto contable del Colegio de Biólogos de La Libertad, Trujillo – 2016 mediante la corrección de las deficiencias encontradas. La muestra estuvo conformada por los documentos de información financiera y económica, se utilizó el análisis documental, encuesta y técnica de evaluación como técnicas de recolección de datos. Concluyendo en que este tipo de auditoria ayuda a que este consejo del colegio de profesionales corrija las deficiencias que presenta, a través de la ejecución de las recomendaciones.

Delgado (2017), en su tesis “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del área textil en el centro de Gamarra – período 2016”. El objetivo



general fue determinar si la auditoria de estados financieros influye en la gestión de las Pymes, periodo 2016. Se realizó una investigación aplicada y se trabajó con una muestra de 86 trabajadores. Esta investigación determinó que si existe una influencia de la auditoria financiera frente a la gestión de las Pymes.

Con el fin de conocer más sobre la auditoria financiera todo aquello que la engloba y como incide esta auditoria en la gestión administrativa se desarrolló diversas teorías:

Álvarez (2015) , menciona que la auditoría financiera, o también conocida como auditoría de estados financieros, se refiere a los resultados de la revisión de evidencia crítica, sistemática, independiente y selectiva de las operaciones financieras o eventos económicos de la empresa, seguida por auditores y expertos profesionales.(pág. 43)

De otro lado, Acosta y Benavides (2015), hacen mención este es un análisis ordenado, realizado a los registros contables, el cual tiene como finalidad determinar si los estados financieros son razonables; es decir si estos han sido desarrollados en el marco de los principios de contabilidad. (pág. 51)

En conclusión, la auditoria a los estados financieros es un examen estructurado, dinámico que tiene como finalidad emitir una decisión respecto a la razonabilidad de los EE. FF.

Del mismo modo, Acosta y Benavides (2015), afirman que el objeto principal de la auditoria financiera es determinar la exactitud, integridad y legitimidad de los estados financieros. (pág. 51)

Del cual se desprende los siguientes objetivos de la auditoria a los estados financieros: Brindar un dictamen sobre la razonabilidad de los EE.FF., brindar confianza al señalar que los estados financieros son razonables, lo cual ayudara a una mejor toma de decisiones y determinar verificando si se han cumplido las políticas contables, NIIF, entre otros.

Nuevamente Álvarez (2015) , hace mención que la Auditoria Financiera posee las siguientes características., (pág. 49)

Es objetiva: puesto que el auditor debe actuar independientemente en las actividades que examinara en la organización.

Es sistemática y profesional: puesto que está debidamente planificada y es desarrollada por profesionales altamente capacitados.

Tiene un enfoque moderno: puesto que utiliza procedimientos y pruebas que ayudan a obtener evidencias para el desarrollo de una auditoria de calidad en concordancia a las NIIF.

Presenta un Informe: cuyo contenido incluye la presentación de resultados, observaciones, conclusiones y recomendaciones.

Dentro de la Auditoria encontramos dos clases la auditoría interna y la auditoría externa, cuya diferencia primordial es la relación de subordinación del personal auditor con la organización.

Acosta & Benavides, hacen referencia que la auditoría interna es un examen a todas las áreas de la empresa (procedimientos internos) el cual es realizado por colaboradores de la institución que poseen vínculo laboral. (2015, pág. 57).

Esta auditoría interna es realizada por empleados profesionales dependientes de la empresa, bajo la subordinación de la máxima autoridad de la entidad, el auditor interno es quien examina y evalúa actividades y el sistema de control interno. En conclusión, es una actividad interna pero independiente, cuyo objetivo es el control de las transacciones y operaciones de la entidad con la finalidad de brindar recomendaciones de mejora.

León, M., manifiesta que la auditoría externa es un examen objetivo, independiente, crítico y sistemático realizados por profesionales e instituciones externos con la finalidad de expresar una opinión de alguna actividad global, componente o específica. (2012, pág. 65).

Las auditorías externas son realizadas por personas que no tienen vínculo laboral con la organización, esta auditoría puede ser realizada por auditores independientes, sociedades auditoras y organismos del estado (Contraloría General de la República del Perú), según sea el caso.

Como expresa Chapi (2010) , los principios de contabilidad son la esencia, doctrina o la filosofía en la que se basa las ciencias contables, entre los cuales tenemos:

- Equidad: los EE.FF. se deben elaborar con equidad con la finalidad de que reflejen el aspecto real de la organización.
- Partida doble: las diferentes operaciones de la empresa se deben expresar aplicando sistemas contables.
- Bienes económicos: los EE.FF. están referidos con los bienes económicos (materiales, inmateriales) debido a que todos estos poseen un valor en libros.
- Ente: los EE.FF. están relacionados con la organización el cual puede tener uno o más propietarios que son considerados como terceros.
- Moneda común denominador: es el valor monetario con el que trabaja una organización de acuerdo al país donde funciona.
- Empresa en marcha: es cuando la organización desarrolla sus actividades de forma activa y constante.
- Valuación al costo: se refiere a la consideración del costo adquirido.
- Periodo: es el ejercicio fiscal pasible de verificaciones por la SUNAT.
- Devengado: todas las variaciones en el patrimonio deben ser consideradas para establecer el resultado económico.
- Objetividad: todos los cambios ocurridos en el activo, pasivo y patrimonio deben ser conocidos formalmente y así poder medirlos objetivamente y estos expresarlos en soles.
- Realización: los resultados solo serán computados cuando se hayan realizado.
- Prudencia: nos indica registrar contablemente los gastos y los ingresos cuando se conocen y se confirman.

- Uniformidad: al formular los EE.FF. de una determinada organización se debe aplicar uniformemente de un ejercicio a otro los principios generales y los principios de valuación.
- Significación o importancia relativa: nos indica el registro contable tomando en cuenta previamente la importancia del importe del bien adquirido.
- Exposición: los EE.FF. deben estar estructurados de manera clara, concreta y precisa en los diferentes rubros. (págs. 13 - 16)

Según el Comité de Auditoria del Instituto Americano de Contadores Públicos (1968) de los EE.UU. (AICPA), propuso en 1948 NAGAS; consideradas como principios que deben tener en cuenta los auditores al desarrollar su trabajo el cual garantizara dicha labor. Estas normas en el Perú fueron aprobadas en 1968 en el II Congreso de Contadores Públicos llevado a cabo en Lima y ratificado posteriormente en el III Congreso en Arequipa. Por lo tanto, las NAGAS son principios que todo auditor debe cumplir durante todo el proceso de la auditoria, normas que garantizaran el desempeño de calidad del profesional auditor; estos parámetros deben ser adoptados obligatoriamente por los auditores.

Las NAGAS se clasifican de la siguiente manera:

- a) Normas Generales o Personales: Entrenamiento y capacidad profesional: el personal que realice la auditoria debe ser especialista en el campo con constantes capacitaciones. Independencia: el auditor debe ser independiente a las partes sin dejar que las opiniones de terceros influyan en su trabajo. Cuidado y esmero profesional: el servicio prestado debe ser realizado con negligencia
- b) Normas de Ejecución del Trabajo: Planeamiento y supervisión: para un mejor trabajo se debe planificar adecuadamente el trabajo a realizar estableciendo un programa de auditoria el cual será supervisado posteriormente. Esto nos permitirá tener una visión más clara sobre la organización. Evidencia suficiente y competente: hechos comprobados teniendo en cuenta la cantidad y calidad,

estos deben ser plasmados en las hojas de trabajo que servirán como sustento del mismo.

- c) Normas de Preparación del Informe: el informe debe contener un criterio contable uniforme con consistencia, expresar los hechos identificados que no fueron implementados por recomendaciones del ejercicio anterior.

Para Acosta y Benavides (2015) las NIAS son parámetros que guían el adecuado desenvolvimiento del auditor, según las etapas de la auditoría.

Tabla 1: Normas internacionales de auditoría

GRUPO	NORMA	CONTENIDO
Principios Generales y de Responsabilidad	200	Objetivos y principios generales que rigen una auditoría de estados financieros
	210	Acuerdo de los términos del encargo de auditoría
	220	Control de calidad de la auditoría de estados financieros
	230	Documentación de auditoría
	240	Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude
	250	Consideraciones de leyes y reglamentos en la auditoría de estados financieros
	260	Comunicación con la dirección de la entidad
	265	Comunicación de las deficiencias en el control interno a la dirección de la entidad
	300	Planificación de la auditoría de estados financieros
Evaluación de Riesgo y Respuesta a los Riesgos Evaluados	315	Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno
	320	Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría

	330	Respuestas del auditor a los riesgos valorados
	402	Consideraciones de la auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios
	450	Evaluación de las distorsiones identificadas durante la realización de la auditoría
	500	Evidencia de auditoría
	501	Evidencia de auditoría: consideraciones específicas para determinadas áreas
	505	Confirmaciones externas
	510	Encargos iniciales de auditoría: saldos de apertura
	520	Procedimientos analíticos
	530	Muestreo de auditoría
	540	Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de valor razonable y de la información relacionada a revelar
	550	Partes vinculadas
	560	Hechos posteriores al cierre
	570	Empresa en funcionamiento
	580	Manifestaciones escritas
	600	Consideraciones especiales: auditoría de estados financieros de grupos económicos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)
	610	Utilización del trabajo de los auditores internos
Uso de Trabajo de Otros	620	Utilización del trabajo de un experto
	700	Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros
Conclusiones y Dictamen de Auditoría	705	Opinión modificada en el informe emitido por un auditor independiente

*Fuente:* (Acosta & Benavides, 2015)

Por su parte Álvarez (2015) , menciona que el nuevo enfoque promovido por las NIIF, señala que las etapas de la auditoría financiera son:

Etapa de Planificación: Para Pelazas (2015), en la etapa de planificación se determina los objetivos de la auditoria, se obtiene información general y específica de la organización, se cronograma las actividades, además de entrevistarse y observar a las diferentes personas que laboran en la entidad lo cual permitirá elaborar el plan de auditoria. (pág. 84)

Por su parte Alvares (2015) menciona, que en esta etapa de auditoria se elabora el plan de auditoria y la estrategia con la que se va trabajar, el plan de auditoria debe contener por lo menos: el alcance, la naturaleza, los objetivos, los procedimientos y técnicas, además del recurso humano y el cronograma de actividades a realizar. (pág. 60)

La etapa de la planificación se da inicio con el conocimiento general de la organización, identificando factores que inciden en la organización, en la etapa de planificación se desarrollara una estrategia global con la que se va a trabajar. Es importante la elaboración de un programa de auditoria donde incluiremos los objetivos, la naturaleza, el alcance, los procedimientos, las pruebas y las técnicas a utilizar en las áreas críticas identificadas.

Etapa de Ejecución: Franklin (2007), nos hace referencia que la etapa de la ejecución del trabajo es desarrollada después de concluir con la etapa de planificación; el objetivo primordial de esta etapa es encontrar hallazgos (suficientes, competentes y relevantes) el cual se obtendrá a través de técnicas y procedimientos establecidos; estas evidencias serán plasmados en los papeles de trabajo que serán el sustento de la labor. (pág. 121)

De otro lado, Álvarez. J. (2015) menciona que la etapa de ejecución es la parte fundamental de la auditoria debido a que en ella se desarrollan y ejecutan diversas pruebas y procedimiento que contribuirán a la obtención de evidencias que sustentaran el trabajo del auditor. (pág. 63)

En conclusión, la etapa de ejecución es el desarrollo del trabajo del auditor que fue plasmado en el programa de auditoria, en esta etapa se busca recolectar las

evidencias que sean suficientes, competentes y pertinentes que serán plasmadas en las hojas de trabajo, las cuales servirán como sustento de la opinión del auditor.

Para desarrollar la auditoria financiera es necesario aplicar técnicas, procedimientos y pruebas de auditoria; además de los papeles de trabajo para plasmar todas las evidencias. Los autores Acosta y Benavides (2015), afirman que las técnicas de auditoria son procedimientos especiales que son utilizados por el especialista para la obtención de evidencias con la finalidad de sustentar su juicio profesional sobre lo examinado. (pág. 84)

Acosta y Benavides, mencionan: que los papeles de trabajo es un instrumento fundamental para el desarrollo del trabajo y estos son definidos como un conjunto de documentos donde el auditor plasma la información que obtiene producto del trabajo realizado, donde aplico procedimientos y pruebas de auditoria. (2015)

Los papeles de trabajo también conocidos como cédulas de auditoria es un instrumento muy importante para el desarrollo y sustento del trabajo del auditor.

Etapa de Informe: Sobre esta etapa Álvarez (2015), menciona que esta fase está referida al resultado final de la auditoria la cual está sustentado en los papeles de trabajo; que son producto de las diferentes evaluaciones realizadas. (pág. 66)

La fase de la elaboración del informe es la última fase de la auditoria que tiene como producto final el informe o dictamen que estará dirigido a los directivos de la organización con la finalidad de comunicar los resultados del trabajo desarrollado.

El resultado final de la auditoria es plasmado en el dictamen donde se indica las conclusiones y recomendaciones que debe considerar el gobierno corporativo de la empresa.

Acosta y Benavides (2015), hace referencia que el auditor debe adoptar por una de las formas del dictamen, teniendo en consideración lo hallado o las circunstancias presentadas. (pág. 97)



Para Anzola (2002), la gestión administrativa está referida a todas las actividades que realiza un grupo humano liderado por otro, a fin de lograr las metas y objetivos de la organización, considerando las etapas elementales de la administración. (pág. 70)

Por su parte, Chiavenato (2003) nos dice que la gestión administrativa consiste en planificar, organizar, dirigir y controlar en forma deductiva la organización y la integración con la que la que se desenvuelve el grupo humano a fin de lograr el desarrollo institucional. (pág. 69)

La gestión administrativa es una actividad que consiste en administrar correctamente todos los recursos que posee la organización a fin de obtener mejores resultados en beneficio de todos sus integrantes; la gestión administrativa es coordinar sobre todos los recursos administrativos de la organización, organizando las tareas, las necesidades, los procesos y recursos de una manera más eficiente.

Al realizar la gestión administrativa encontraremos los siguientes beneficios:

- Aumento considerable de la productividad
- Determinar lo que verdaderamente es trascendental para la organización.
- Hacer más cosas con menos recursos

Amador (2003) hace referencia que, el proceso administrativo es la acción de planear, organizar, todas las áreas de la empresa con la finalidad de controlar los procesos, actividades y otros. (pág. 76)

Amador (2003) menciona que la planeación es importante en todo ente ya que a través de ella se determina preliminarmente que hacer, cómo y cuándo hacerlo, y quién es el responsable de hacerlo. La planeación nos dirige identificando donde estamos y hacia dónde vamos. En conclusión, la finalidad de la planeación es minimizar riesgos y aprovechar oportunidades esto a través de una estrategia

establecida que permita cumplir los objetivos y metas, además de delimitar funciones que se deben realizar en cada área. (pág. 89)

Del mismo modo, Amador (2003) hace referencia que organizar es determinar qué actividades y con qué recursos se debe desarrollar para alcanzar los objetivos institucionales además de tener en cuenta la estructura orgánica de la organización. (pág. 92)

Organizar la entidad es muy importante, puesto que este proceso ayudará a ordenar y delegar trabajos y responsabilidades a los integrantes de la empresa con miras a lograr las metas y objetivos trazados.

La dirección consiste en la supervisión de los empleados directamente, en este proceso es muy importante la eficiencia del gerente para el éxito del ente. El termino dirigir no solo se refiere al término mandar, sino que va más allá de eso que es la motivación. (pág. 100)

El control se refiere a vigilar todas las actividades que han sido planificadas identificando en el caso de que hubiera un error. (pág. 104)

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1 Tipo de investigación**

La investigación es de tipo aplicada, puesto que el desarrollo se basará en teorías pre existentes.

Para Hernández, Fernández y Baptista (2016), la indagación aplicada es la que se basa en los resultados obtenidos de la indagación básica con el fin de resolver problemas netamente sociales. (pág. 136)

##### **3.1.2 Diseño de investigación**

La investigación tiene un diseño no experimental y transversal, como menciona Hernández, Fernández y Baptista (2016) este tipo de diseño se basa en observar los fenómenos en su espacio real sin manipulación alguna y es transversal debido a que su finalidad es relatar las variables, analizar su relación e incidencia en un periodo determinado. (pág. 147)

El nivel es descriptivo, correlacional – causal.

Hernández, Fernández y Baptista, manifiesta que es descriptivo por cuanto busca describir las diferentes características y propiedades del fenómeno. (2016, pág. 95).

#### **3.2 Variables y operacionalización**

**Variable Independiente:** Auditoria financiera

**Definición conceptual:** Para Álvarez (2015) define lo siguiente: También conocida como auditoria de estados financieros, es la realización de un análisis crítico, estructurado e independiente y con evidencias relevantes y suficientes, de todas las transacciones financieras que suceden en la empresa. (pág. 43)

**Definición operacional:** La variable será estimada a través de la diligencia del cuestionario que considera ítems para cada una de las variables.

**Indicadores:** los indicadores de la investigación son: conocimiento general de la organización, conocimiento de las disposiciones internas y externas, programa y procedimiento de auditoria, evaluar el nivel de riesgos, aplicación de las pruebas y técnicas de la auditoria, obtención de evidencias, determinación del hallazgo, comunicación del hallazgo, comunicación de resultados de auditoria, recomendación de mejoras y dictamen del auditor.

### **Escala de medición:**

La escala utilizada en la investigación es:

Tabla 2: Escala utilizada en la investigación

<b>Afirmación</b>	<b>Puntuación</b>
Muy de acuerdo	5
Algo de acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
Algo en desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

*Fuente: elaboración propia*

### **Variable dependiente:** Gestión financiera

**Definición conceptual:** Para Anzola (2002) , la gestión administrativa está referido a todas las actividades que realiza un grupo humano liderado por otro, tomando como norte los objetivos y metas de la organización, considerando los elementos esenciales de la administración. (pág. 70)

**Definición operacional:** La variable será estimada a través de la diligencia de un cuestionario que considera ítems para cada una de las variables.

**Indicadores:** los indicadores de la investigación son: planificar, organizar, dirección, control, política de otorgamiento de créditos, política de recuperaciones

de crédito, evaluación cuantitativa y cualitativa del socio, evaluación de la cartera de créditos, calidad en el servicio, eficiencia en la atención de créditos y eficacia en la atención de créditos.

### **Escala de medición:**

La escala utilizada en la investigación es:

Tabla 3: Escala utilizada en la investigación

<b>Afirmación</b>	<b>Puntuación</b>
Muy de acuerdo	5
Algo de acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
Algo en desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

*Fuente: elaboración propia*

## **3.3 Población, muestra y muestreo**

### **3.3.1 Población**

Para Hernández, Fernández y Baptista (2016), la población es un grupo de animales, personas, objetos, empresas y otros que poseen características similares. (pág. 334).

Por lo tanto, la población estará constituida por los 100 trabajadores de la COOPAC Santa María Magdalena agencia Huamanga.

### **3.3.2 Muestra**

Según Hernández, Fernández y Baptista (2016), la muestra es una porción de la población que presentan semejanzas y particularidades.(pág. 334)

Para calcular la muestra utilizaremos la fórmula de poblaciones finitas:

$$n = \frac{z^2(p)(q)N}{e^2(N - 1) + z^2(p)(q)}$$

Dónde:

n = muestra

N = tamaño de la población

Z = varianza

p = probabilidad de que salga la variable independiente

q = probabilidad de que salga la variable dependiente

E = error de estimación

Calculando la muestra:

n = muestra

N = 100

Z = nivel de confianza 95% = 1.96

p = 0.95

q = 0.05

E = 5%

$$n = \frac{1.96^2(0.95)(0.05)100}{0.05^2(100 - 1) + 1.96^2(0.95)(0.05)}$$

$$n = \frac{3,8416 \times 0.0475 \times 100}{0.0025(99) + 3,8416 \times 0.0475}$$

$$n = \frac{0.182476 \times 100}{0.2475 + 0.182476}$$

$$n = \frac{18,2476}{0,429976}$$

$$n = 43$$

La muestra estará conformada por 43 trabajadores de la COOPAC Santa María Magdalena a quienes se les aplicará el cuestionario.

### **3.3.3 Muestreo**

Según Hernández, Fernández y Baptista (2016), el muestreo es un procedimiento que se realiza con la finalidad de determinar las unidades objeto de estudio a través de fórmulas u otros, los cuales nos permitirá recolectar datos importantes para el desarrollo de la investigación. (pág. 336)

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La técnica que se utilizó es la encuesta y el instrumento el cuestionario. Se elaboró el cuestionario dirigido a los trabajadores de la COOPAC Santa María Magdalena; para lo cual el cuestionario fue diseñado de acuerdo a las dimensiones e indicadores que han sido propuestos en esta investigación.

#### **Ficha técnica de la variable: Auditoría financiera**

**Nombre:** cuestionario para determinar la incidencia de la auditoría financiera

**Autora:** Jeny Jaquelin Sarmiento Quispe

**Año:** 2021

**Finalidad:** establecer si los sujetos encuestados conocen sobre la auditoría financiera.

**Contenido:** es la preparación de los ítems determinados sobre las tres dimensiones y once indicadores.

**Administración:** Propia

**Calificación:** determinado por la escala de Likert (1, 2, 3, 4, 5).

Tabla 4: Tabla puntuación del cuestionario

<b>Afirmación</b>	<b>Puntuación</b>
Muy de acuerdo	5
Algo de acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
Algo en desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

*Fuente: elaboración propia*

### **Ficha técnica de la variable: Gestión administrativa**

**Nombre:** cuestionario para determinar el comportamiento de la gestión administrativa

**Autora:** Jeny Jaquelin Sarmiento Quispe

**Año:** 2021

**Finalidad:** establecer si sujetos encuestados conocen acerca de la gestión administrativa.

**Contenido:** es la preparación de los ítems determinados sobre las tres dimensiones y once indicadores.

**Administración:** Propia

**Calificación:** determinado por la escala de Likert (1, 2, 3, 4, 5).

Tabla 5: Tabla puntuación del cuestionario

<b>Afirmación</b>	<b>Puntuación</b>
Muy de acuerdo	5
Algo de acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
Algo en desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

*Fuente: elaboración propia*



**Validez:**

Para Oré (2015), la validez del instrumento se realiza con la finalidad de demostrar el grado de medición de las variables. (pág. 213)

El cuestionario para recabar datos fue validado a través de juicio de expertos, quienes después de una revisión exhaustiva de los ítems que lo conforman y de consensuar el contenido del instrumento dentro del objetivo del público informante y el objetivo de la investigación; determinaron que es pertinente, relevante y claro. Lo cual permitió proceder con el instrumento para la adecuada recolección de datos.

Tabla 6: Tabla validación de expertos

Expertos	Opinión
Ibarra Fretell Walter Gregorio	Aplicable
Rosario Grijalva Salazar	Aplicable
Costilla Castillo Pedro Constante	Aplicable

*Fuente: elaboración propia*

**Confiabilidad:**

El cuestionario piloto se aplicó directamente a 25 trabajadores de la COOPAC Santa María Magdalena, con el objetivo de determinar si la auditoria financiera incide en la gestión administrativa. Para determinar el grado en que la aplicación de un instrumento produce resultados consistentes, se utilizó el Alfa de Cronbach.

Según Oré (2015), el Alfa de Cronbach es un coeficiente que mide la fiabilidad de un instrumento de recolección de datos, referido a la confianza que se concede a los datos. (pág. 218).

El estadístico de Alfa de Cronbach es:

$$\alpha = \left[ \frac{k}{k-1} \right] \left[ 1 - \frac{\sum_{i=0}^k S_i^2}{S_i^2} \right]$$

Los valores del Alfa de Cronbach oscilan entre 0.0 a 1.0

Tabla 7: valores de Alfa de Cronbach

Valores	Nivel de aceptación
0.0 – 0.2	Muy baja
0.2 – 0.4	Baja
0.4 – 0.6	Regular
0.6 – 0.8	Aceptable
0.8 – 1.0	Elevada

*Fuente: Oré Eusterio (2015)*

Para la determinación de la confiabilidad del instrumento de datos se realizó una prueba piloto, encuestando a 30 informantes, obteniendo el siguiente resultado:

Tabla 8: Prueba piloto

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados		
Alfa de Cronbach		N de elementos
837	,845	22

*Fuente: elaboración propia*

Lo que demuestra que nuestro cuestionario es confiable, puesto que se encuentra en el rango 0.8 – 1.0, lo que indica un nivel de aceptación elevada.

### 3.5 Procedimiento

El procedimiento realizado para la recolección de datos fue el siguiente:

**Primer paso:** elaboración del cuestionario de acuerdo a las dimensiones e indicadores de la investigación.

**Segundo paso:** validación del cuestionario por los tres expertos designados por la Universidad César Vallejo.

**Tercer paso:** coordinación con el titular de la entidad para determinar el momento para la aplicación del cuestionario.

**Cuarto paso:** se aplicó el instrumento a la muestra del estudio trabajadores de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho

**Quinto paso:** se obtuvo la información, la cual fue revisada minuciosamente en caso existiera algún error o vacío.

### 3.6 Método de análisis de datos

En primer término, se aplicó el instrumento denominado cuestionario a la muestra de la unidad de análisis. Seguidamente se procedió al procesamiento de la información recabada en Excel, posteriormente se alimentaron los datos en el software SPSS versión 25.

Previo al procesamiento de datos en el programa SPSS vs 25.

Se procedió con la Prueba de Normalidad para las variables en estudio, teniendo en consideración que si el *p valor es menor a  $\alpha = 0.05$*  se rechaza la hipótesis nula.

En consecuencia, se tiene las siguientes hipótesis:

Para la variable: Auditoria Administrativa

Ho: Las puntuaciones de la Auditoria Financiera tienen distribución normal

H1: Las puntuaciones de la Auditoria Financiera no tienen distribución normal

Para la variable Gestión Administrativa:

Ho: Las puntuaciones de la Gestión Administrativa tienen distribución normal

H1: Las puntuaciones de la Gestión Administrativa no tienen distribución normal

Aplicado el procedimiento en el programa SPSS vs 25 se tiene el siguiente resultado:

Tabla 9: Prueba de normalidad

Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
,301	43	,000	,775	43	,000
,178	43	,002	,859	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Como quiera que el total de encuestado no supera el límite de 50 encuestados, se toma en consideración la prueba de normalidad de Shapiro – Wilk, de cuyo resultado se desprende que la significancia del *p valor* = 0.000, es menor a  $\alpha = 0.05$  para ambas variables, en consecuencia, se rechazan las hipótesis nulas.

Precisando que, las puntuaciones tanto de la variable Auditoría Financiera y Gestión Administrativa no tienen distribución normal, por tanto; se aplicará para la prueba de contraste de hipótesis la prueba no paramétrica de Rho de Spearman por cuanto las variables son ordinales.

### 3.7 Aspectos Éticos

El trabajo se desarrolló en el marco de los principios éticos que exige la elaboración de la tesis profesional, basados en aspectos morales de carácter nacional e internacional. Habiendo considerado los siguientes:

- **Autonomía:** este principio se basa en tener en cuenta los derechos de todas personas inherentes a la investigación.
- **Beneficencia:** bajo este principio se pone a disposición de los interesados la presente investigación.
- **Justicia:** este principio ético nos permitió respetar los derechos de los autores incluidos en la referencia bibliográfica.

## IV. RESULTADOS

### 3.8 Descripción de Resultados

En este capítulo se consignan los resultados del procesamiento de los datos obtenidos. Teniendo en cuenta el objetivo de la investigación.

Determinar de qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de la COOPAC Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

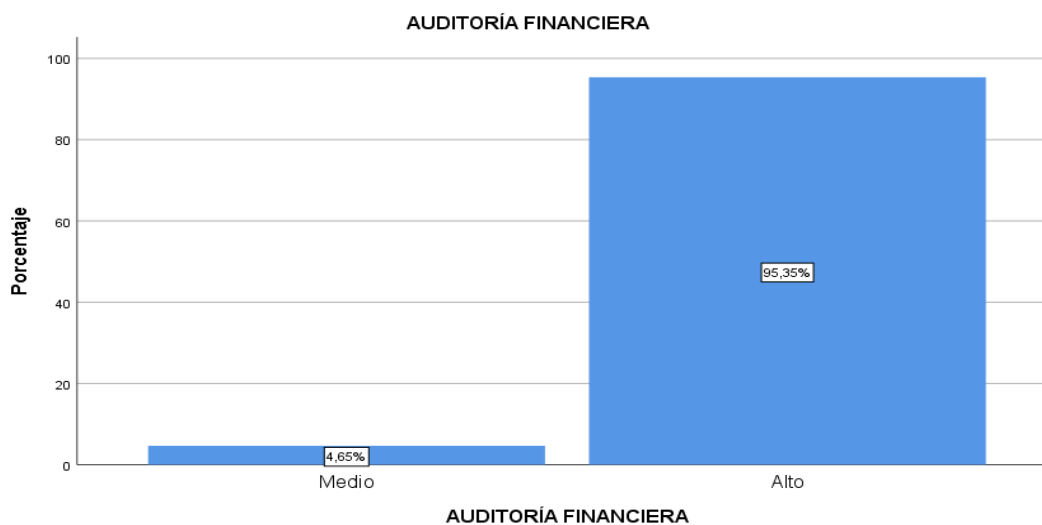
Análisis descriptivo de la variable Auditoría Financiera

Tabla 10: Descripción de Auditoría Financiera

<b>AUDITORIA FINANCIERA</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	2	4,7
	Alto	41	95,3
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 1: Auditoría financiera



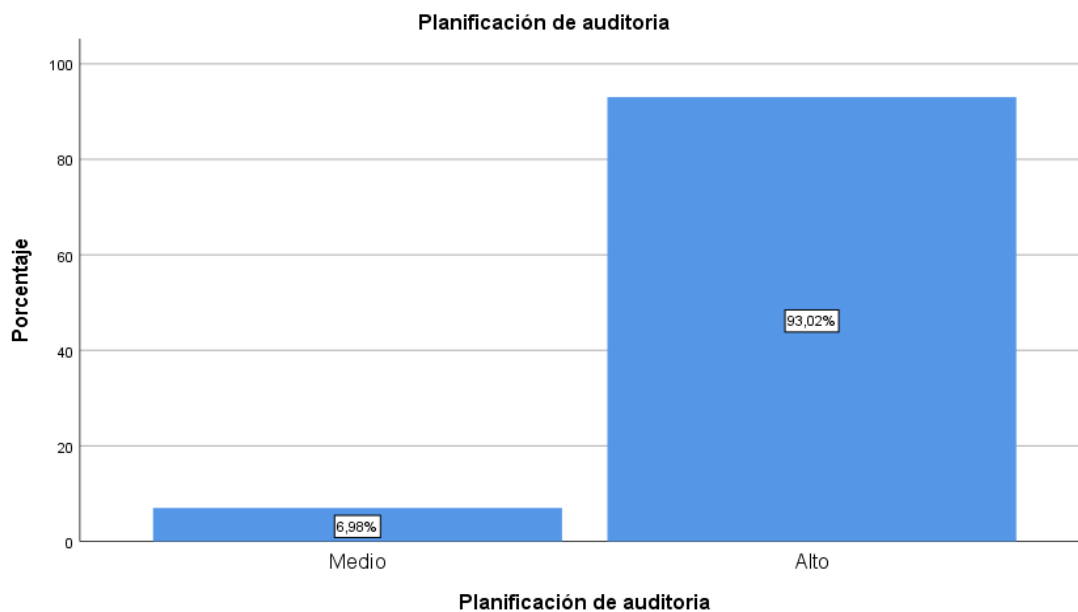
Interpretación. - De acuerdo a la tabla 10 y gráfico 1 se tiene, que del 100% de encuestados de la muestra de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, 95.35%, expresan que la Auditoría Financiera es percibida en un nivel alto, por su parte el 4.65%, lo perciben con un nivel medio.

Tabla 11: Descripción de la Planificación de la auditoría

<b>PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	3	7,0
	Alto	40	93,0
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 2: Planificación de auditoría



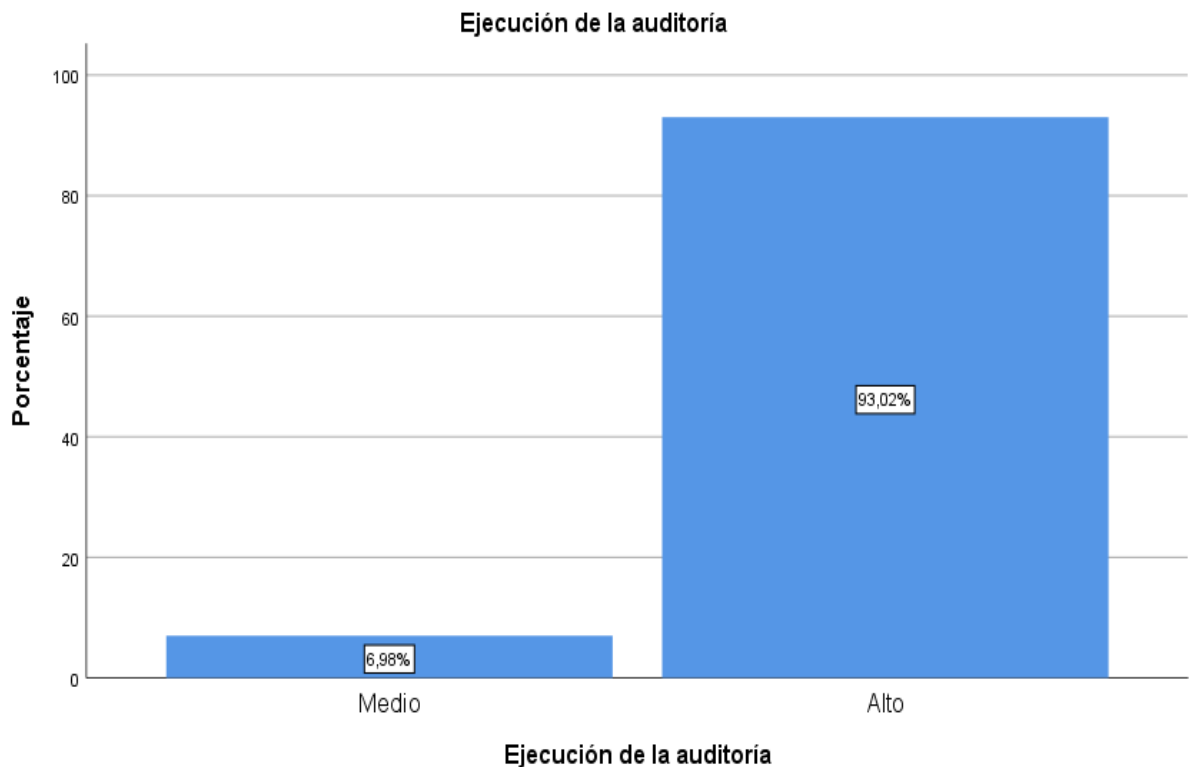
Interpretación. - Según la tabla 11 y gráfico 2 se observa que, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 93.02%, perciben la Planificación de auditoría con un nivel alto, por su parte el 6.98% con un nivel medio.

Tabla 12: Descripción de la Ejecución de la auditoría

<b>EJECUCION DE LA AUDITORIA</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	3	7,0
	Alto	40	93,0
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 3: Ejecución de la Auditoría



Interpretación. - De la tabla 12 y gráfico 3 se extrae la siguiente información, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 93.02%, perciben la Ejecución de la auditoría con un nivel alto, por su parte el 6.98% con un nivel medio.

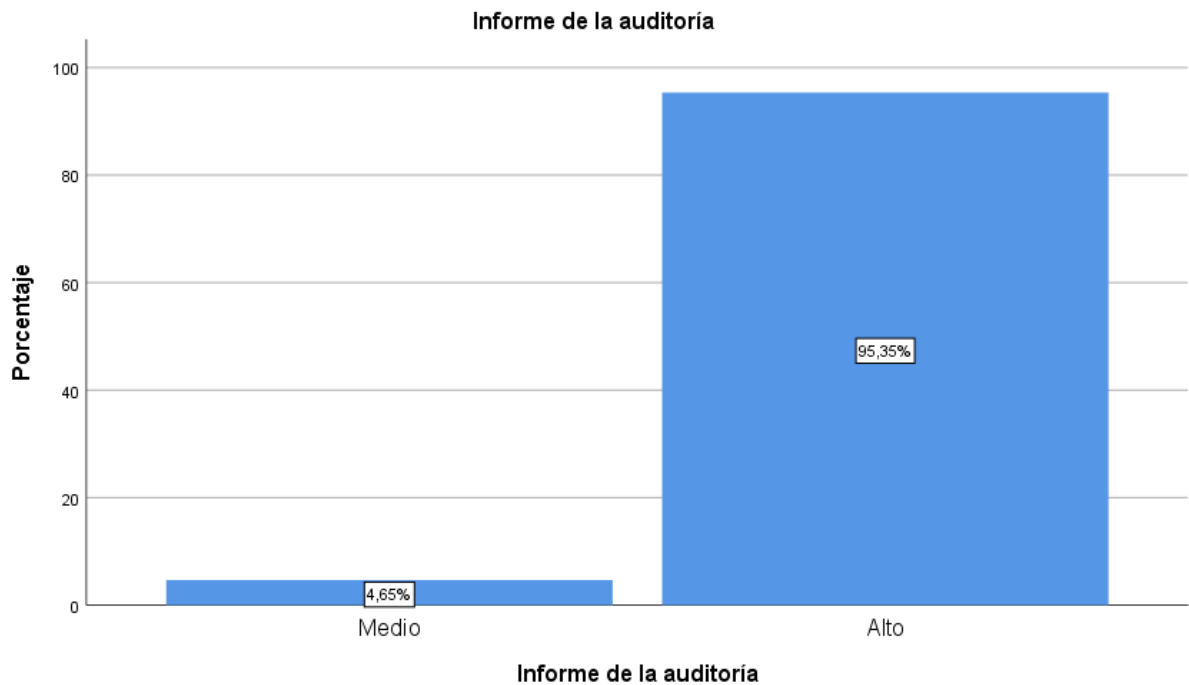


Tabla 13: Descripción del Informe de auditoría

<b>INFORME DE AUDITORÍA</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	2	4,7
	Alto	41	95,3
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 4: Informe de Auditoría



Interpretación. - De la tabla 13 y gráfico 4 se extrae la siguiente información, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 95.35%, perciben el informe de auditoría con un nivel alto, por su parte el 4.65% con un nivel medio.

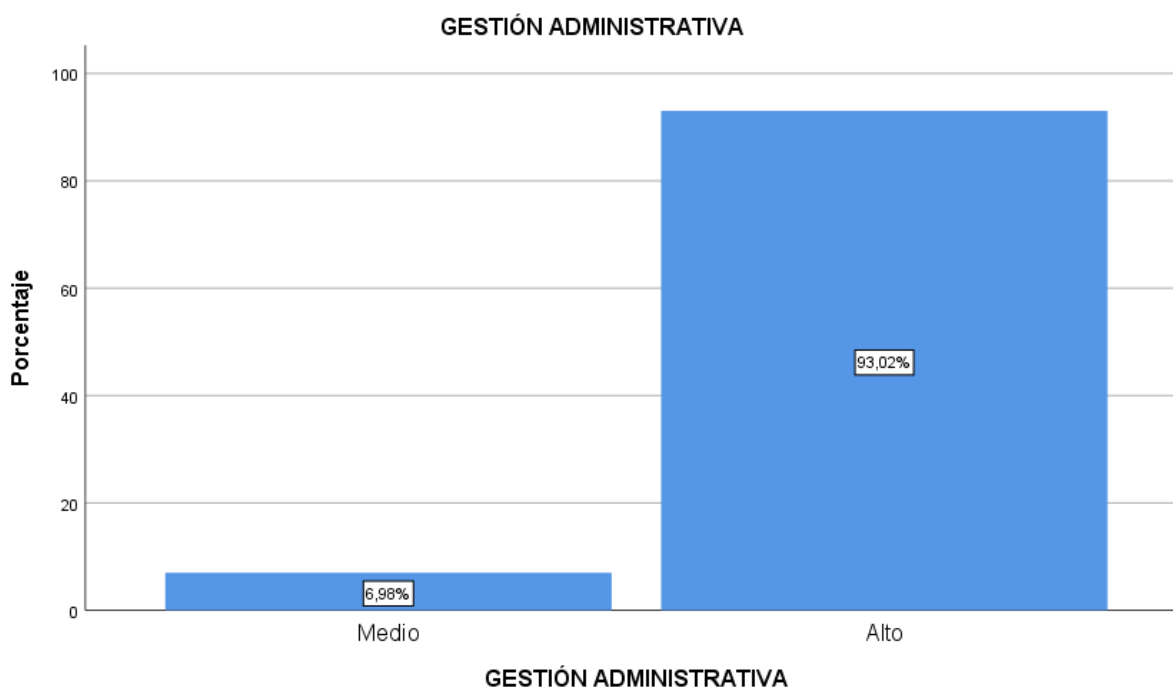
## Análisis descriptivo de la variable Gestión Administrativa

Tabla 14: Descripción de Gestión Administrativa

<b>GESTION ADMINISTRATIVA</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	3	7,0
	Alto	40	93,0
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 5: Gestión Administrativa



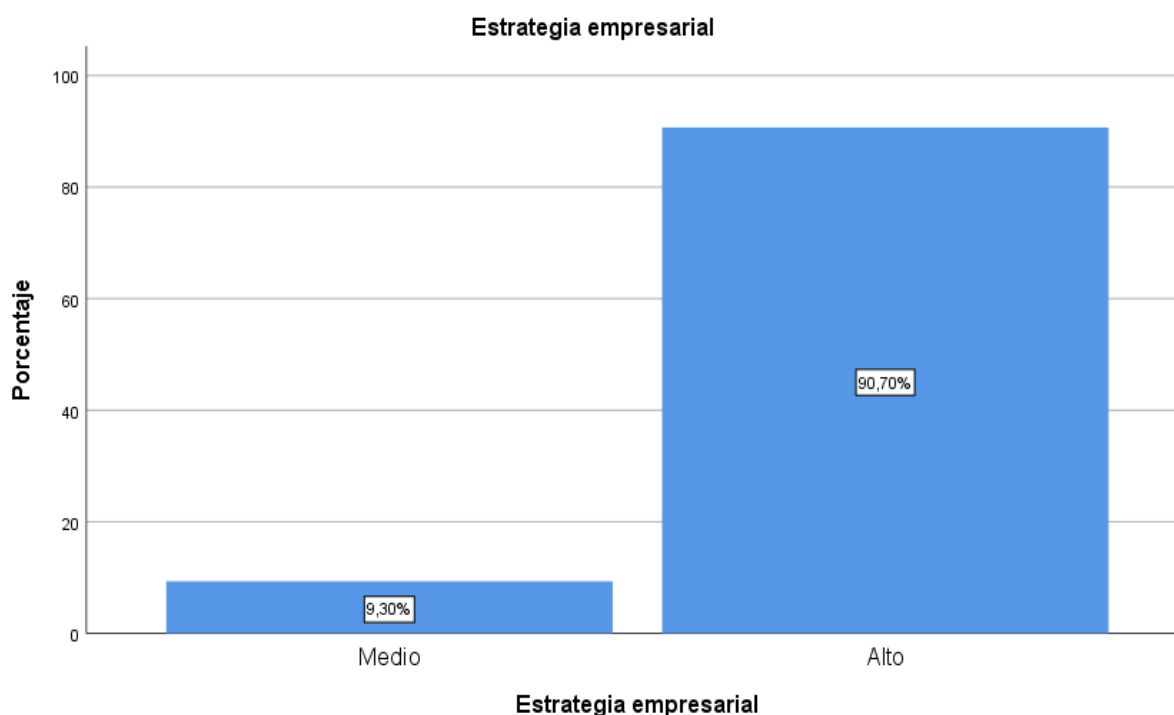
Interpretación. - Según la tabla 14 y gráfico 5, se tiene la siguiente información, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 93.02%, perciben la Gestión Administrativa con un nivel alto, por su parte el 6.98% con un nivel medio.

Tabla 15: Descripción de la Estrategia empresarial

<b>ESTRATEGIA EMPRESARIAL</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	4	9,3
	Alto	39	90,7
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 6: Estrategia Empresarial



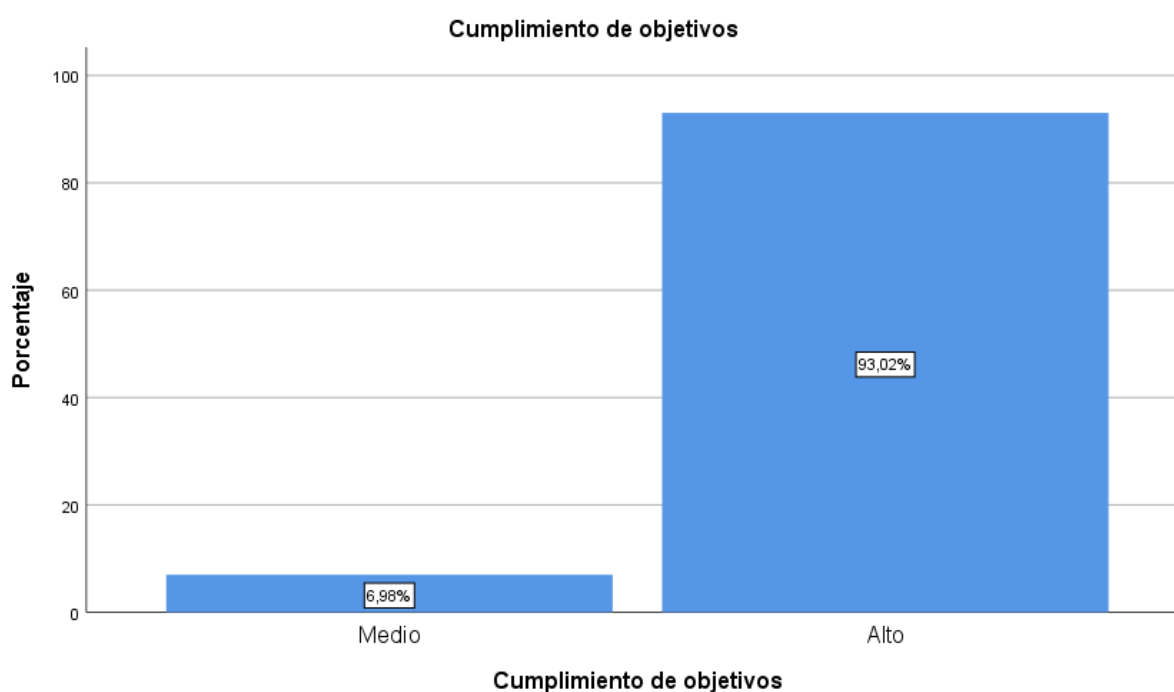
Interpretación. - Según la tabla 15 y gráfico 6, se tiene la siguiente información, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 90.70%, perciben la Estrategia Empresarial con un nivel alto, por su parte el 9.30% con un nivel medio.

Tabla 16: Descripción del Cumplimiento de objetivos y metas

<b>CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	3	7,0
	Alto	40	93,0
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 7: Cumplimiento de Objetivos y Metas



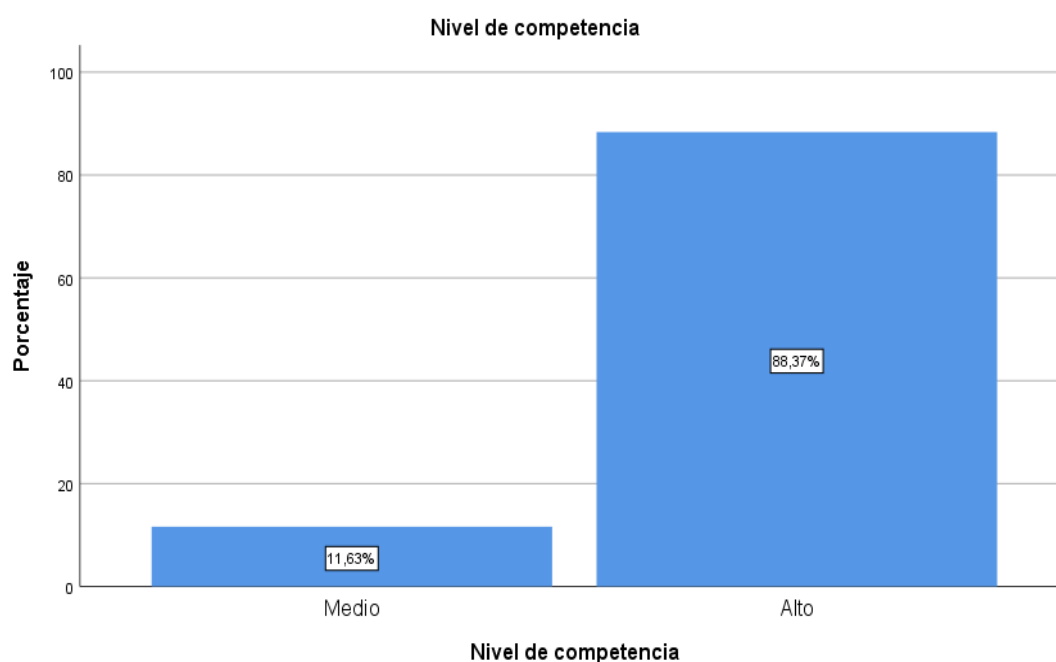
Interpretación. - De la tabla 16 y gráfico 7, se extrae la siguiente información, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 93.02%, perciben el Cumplimiento de objetivos y metas con un nivel alto, por su parte el 6.98% con un nivel medio.

Tabla 17: Descripción del Nivel de competencia

<b>NIVEL DE COMPETENCIA</b>			
	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Medio	5	11,6
	Alto	38	88,4
	Total	43	100,0

Fuente: SPSS vs 25

Gráfico 8: Nivel de competencia



Interpretación. - De la tabla 17 y gráfico 8, se extrae la siguiente información, del total de encuestados de la muestra obtenida de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, el 88.37%, perciben el Cumplimiento de objetivos y metas con un nivel alto, por su parte el 11.63% con un nivel medio.

### **3.9 Nivel inferencial**

#### **Hipótesis general**

#### **Planteamiento de hipótesis**

H1: La Auditoria Financiera incide positivamente en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

H0: La Auditoria Financiera no incide positivamente en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019

#### **Nivel de significancia**

Se establece el nivel de significación en las ciencias sociales:  $\alpha = 0.05\%$

Que explica la probabilidad de cometer el error de rechazar la hipótesis nula cuando esta es correcta. Considerándose el 5%

#### **Regla de decisión**

El  $p \geq \alpha$  = se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ )

El  $p \leq \alpha$  = se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ )

#### **Estadístico de la prueba**

Se empleó la prueba de Spearman, dado que los datos son no paramétricos, con el cual se midió el grado de relación e incidencia de las dos variables planteadas.

Para el caso se presenta la siguiente fórmula del coeficiente de correlación Spearman.

$$r_s = 1 - \frac{6(\sum d^2)}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

r = Coeficiente de correlación por rangos de Spearman

d = Diferencia entre los rangos (x-y)

n = Número de datos

Se empleó la siguiente tabla de comparación a fin de establecer el nivel de correlación entre las variables en estudio que fueron analizadas:

-1.00	Correlación negativa perfecta
-0,90	Correlación negativa muy fuerte
-0,75	Correlación negativa considerable
-0,50	Correlación negativa media
-0,25	Correlación negativa débil
-0,10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables.
+0,10	Correlación positiva muy débil
+0,25	Correlación positiva débil
+0,50	Correlación positiva media
+0,75	Correlación positiva considerable
+0,90	Correlación positiva muy fuerte
+1.00	Correlación positiva perfecta

## Contrastación de la hipótesis general

Tabla 18. Contrastación de la hipótesis general

Correlaciones			Auditoría Financiera	Gestión Administrativa
Rho de Spearman	Auditoría Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,374*
		Sig. (bilateral)	.	,013
		N	43	43
	Gestión Administrativa	Coefficiente de correlación	,374*	1,000
		Sig. (bilateral)	,013	.
		N	43	43

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: SPSS vs 25

De la tabla precedente, se tiene que el valor de relación es de 0.374, que es positiva; el mismo que significa, que existe una relación lineal de incidencia baja directa y significativa entre la auditoría Financiera y la Gestión Administrativa en la Cooperativa Santa María Magdalena, Ayacucho, 2019.

Asimismo, el  $p$  valor resultante es de 0.013 menor al nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , en consecuencia, se acepta la hipótesis alterna.



## Hipótesis específicas

### Contrastación de las hipótesis específicas

#### Hipótesis específica 1

H1: La Planeación de auditoría incide en la construcción de la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

H0: La planeación de auditoría no incide en la construcción de la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Tabla 19. Contrastación de la hipótesis específica 01

Correlaciones			La planeación de Auditoria	Estrategia Empresarial
Rho de Spearman	La Planeación de Auditoria	Coefficiente de correlación	1,000	,358*
		Sig. (bilateral)	.	,018
		N	43	43
	Estrategias Empresariales	Coefficiente de correlación	,358*	1,000
		Sig. (bilateral)	,018	.
		N	43	43

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral)

Fuente: SPSS vs 25

En la tabla 33, se visualiza un valor de relación e incidencia de 0,358, que significa de acuerdo a la tabla de valores como positiva baja. Sin embargo, podemos afirmar que existe una incidencia relacional lineal baja directa significativa, entre la planeación de Auditoría con las Estrategias empresariales de la COOPAC Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

De otro lado, se tiene que el  $p$  valor es = 0.018 menor al nivel de significancia 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula.

## Hipótesis específica 2

H1: La Ejecución de la Auditoría incide en el logro de los objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

H0: La Ejecución de la Auditoría no incide en el logro de los objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Tabla 20. Contrastación de la Hipótesis específica 02

Correlaciones			Ejecución de la Auditoría	Logro de Objetivos y metas
Rho de Spearman	Ejecución de la Auditoría	Coefficiente de correlación	1,000	,285
		Sig. (bilateral)	.	,064
		N	43	43
	Logro de Objetivos y Metas	Coefficiente de correlación	,285	1,000
		Sig. (bilateral)	,064	.
		N	43	43

Fuente: SPSS vs 25

De la tabla inmediata anterior, se observa que, el coeficiente de correlación es de un valor de 0.285 que nos indica que la relación es baja o débil.

En resumen, existe una relación lineal baja directa y significativa entre la Ejecución de la Auditoría y el logro de objetivos y metas en la COOPAC Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

El  $p$  valor = 0.064 ligeramente mayor al nivel de significancia 0.05, Por tanto, se rechaza la hipótesis alterna específica 02.

### Hipótesis específica 3

H1: El informe de auditoría incide en el Nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

H0: El informe de auditoría no incide en el Nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Tabla 21. Contrastación de la Hipótesis específica 03

			Informe de Auditoría	Nivel de Competencia
Rho de Spearman	Informe de Auditoría	Coefficiente de correlación	1,000	,502**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	43	43
	Nivel de Competencia	Coefficiente de correlación	,502**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	43	43

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: SPSS vs 25*

En la tabla 35, se observa un coeficiente de relación de 0.502, entre el informe de auditoría y el nivel de competencia en la Cooperativa Santa María Magdalena Ayacucho, 2019. Coeficiente que explicar que existe una relación de incidencia moderada.

Finalmente, precisamos que existe una relación lineal moderada y significativa entre el informe de auditoría y el nivel de competencia en la Cooperativa Santa María Magdalena Ayacucho, 2019.

En cuanto, al  $p$  valor es de 0.001 por debajo del margen de error o nivel de significancia que se estableció en 0.05, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

En esta estación, luego del análisis de los datos recabados y de la contrastación de la hipótesis general como de las hipótesis específicas, nos permite expresarnos respecto de las interpretaciones.

En la presente investigación, se planteó como objetivo general: Determinar de qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de la COOPAC Santa María Magdalena, Ayacucho 2019, y la hipótesis Principal formulada fue: La Auditoría Financiera incide positivamente en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Luego de aplicar el Estadígrafo Rho de Spearman a la Hipótesis principal, El resultado obtenido nos emite un coeficiente de 0.374 con un nivel de significancia de 0.013, cuyo *p* valor es menor al nivel de significancia que por error máximo se estimó en 5%. Estando, al resultado obtenido se tiene que la Auditoría Financiera tiene una incidencia sobre la Gestión Administrativa de forma positiva, el mismo que significa, que existe una relación lineal de incidencia baja directa y significativa entre la auditoría Financiera y la Gestión Administrativa en la Cooperativa Santa María Magdalena, Ayacucho, 2019.

El *p* valor resultante es de 0.013, menor al nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , en consecuencia, se acepta la hipótesis alterna.

Haciendo alusión a Delgado (2017), en su tesis “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del área textil en el centro de Gamarra – período 2016”. El objetivo general fue determinar si la Auditoría Financiera influye en la gestión de las Pymes del área textil en el centro de gamarra, periodo 2016. Llegando a la conclusión: se ha determinado que la Auditoría Financiera si influye en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra, por tanto; brinda sostenibilidad a nuestro objetivo general planteado y al resultado descrito de la prueba de hipótesis principal.

Asimismo, el objetivo específico (a) Determinar si la Planificación de auditoria incide en la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. En concordancia, con la hipótesis específica (a) La Planificación de auditoria incide en la construcción de la estrategia empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. El resultado de la contrastación de la hipótesis específica (a), nos muestra un coeficiente de 0,358, que representa un valor de relación e incidencia, significando de acuerdo a la tabla de valores como positiva baja. Sin embargo, podemos afirmar que existe una incidencia lineal baja directa significativa, entre la Planificación de auditoría con las Estrategias empresariales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

En cuanto al *p valor* se tiene = 0.018 menor al nivel de significancia 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula, quedando subsistente la hipótesis específica alterna (a).

Los resultados expuestos, guardan relación con la conclusión arribada por, Vega (2017), en su tesis. “Auditoria financiera a las exportaciones de camarón de la Provincia de El Oro”. Esta investigación tuvo como objetivo: determinar de qué manera la auditoría financiera incide en las empresas camaroneras del cantón Arenillas, para optimizar sus procesos en el desarrollo de su gestión financiera tributaria. La investigación concluyó: Que, permite indicar que la aplicación correcta de una planeación de auditoría financiera, mejoraría las operaciones financieras, tributarias de las empresas camaroneras del cantón Arenillas, conclusión que, respalda nuestra hipótesis específica (a).

De otro lado, el objetivo específico (b) Determinar que la Ejecución de la auditoria incide en el logro de objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. Y la hipótesis (b) La ejecución de la auditoria incide en el logro de los objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Del resultado, se observa que, el coeficiente de correlación es de un valor de 0.285 que nos indica que la relación es baja o débil.

En resumen, existe una relación lineal baja directa y significativa entre la Ejecución de la Auditoría y el logro de objetivos y metas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

El  $p$  valor = 0.064 ligeramente mayor al nivel de significancia 0.05, Por tanto, se rechaza la hipótesis alterna específica 02.

Nuestro resultado, comparado en lo concerniente con el trabajo de investigación realizado por, Cornejo (2020), en su tesis, "Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros al centro ferretero Guairacaja del Cantón Guamote, período 2018". Con el objetivo general: Realizar una auditoría financiera al Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamote, período 2018, La investigación concluyó que: el resultado de la ejecución de la auditoría emitió un dictamen limpio o sin salvedades, ya que se ha encontrado ciertas debilidades menores dentro de los hallazgos con sus respectivas evidencias. Recomendando, para la planificación de auditorías a periodos posteriores tomar en cuenta el presente trabajo y para la implementación de las recomendaciones proporcionadas. Coherentes con nuestros resultados.

Finalmente, el objetivo específico (c) Determinar si el Informe de Auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. Y la hipótesis específica (c) El informe de Auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.

Del resultado luego del contraste de hipótesis se observa un coeficiente de incidencia de 0.502, entre el Informe de Auditoría y el Nivel de Competencia en la Cooperativa Santa María Magdalena Ayacucho, 2019. Coeficiente que explica que existe una correspondencia de incidencia moderada.

Finalmente, precisamos que existe una relación lineal moderada y significativa entre el informe de Auditoría y el nivel de competencia en la Cooperativa Santa María Magdalena Ayacucho, 2019.

En cuanto, al *p valores* de 0.001 por debajo del margen de error o nivel de significancia que se estableció en 0.05, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula.

Teniendo, en cuenta la referencia de Dávila (2020), en su e investigación, “Auditoría financiera a la Coac. Acción y desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2018”. Que, tuvo como objetivo: ejecutar una Auditoría Financiera a La COAC Acción y Desarrollo Ltda., para determinar la razonabilidad de los estados financieros, en el período 2018. concluyó que, al analizar la información financiera presentada por la cooperativa, se encontró ciertos errores, tales como, no deposita diariamente los valores recaudados en el día, no cuenta con políticas para determinar la forma de pago y posee un alto índice de morosidad. En relación a ello, destacamos la importancia del informe financiero a fin de lograr mejoras significativas en el nivel de competencias.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se ha demostrado que al 99.9% de nivel de confianza, la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de la Cooperativa Santa María Magdalena, Ayacucho, 2019. Y que existe una relación lineal de incidencia baja directa y significativa entre ambas variables estudiadas ( $r_s = 0.374$ ;  $p \text{ valor} < 0,013$ ).
2. Asimismo, que con un nivel de confianza al 99.82%, se concluye, que existe una incidencia relacional lineal baja directa significativa, entre la Planificación de Auditoría con las Estrategias empresariales de la COOPAC Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. ( $r_s = 0.374$ ;  $p \text{ valor} < 0,018$ ).
3. De otro lado, con un nivel de confianza de 99.93%, concluimos que existe una relación lineal baja directa y significativa entre la Ejecución de la Auditoría y el logro de objetivos y metas en la COOPAC Santa María Magdalena, Ayacucho 2019. ( $r_s = 0.285$ ;  $p \text{ valor} < 0,064$ ).
4. Finalmente, se ha demostrado con un nivel de confianza de 99.99% que, existe una relación de incidencia moderada, precisando que la relación lineal es moderada y significativa entre el informe de auditoría y el nivel de competencia en la Cooperativa Santa María Magdalena Ayacucho, 2019. ( $r_s = 0.502$ ;  $p \text{ valor} < 0,001$ ).



## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Nos permitimos recomendar al Consejo de Administración de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, que, a través del Consejo de Vigilancia, se disponga a la Unidad de Auditoría interna, se implemente en el plan de trabajo anual, actividades de control, inherentes a la gestión administrativa, con la finalidad de fortalecer la gestión administrativa y elevar la imagen corporativa.
2. Igualmente, al Consejo de Administración de la Cooperativa Santa María Magdalena de Ayacucho, disponga al Gerente General, monitorear y evaluar periódicamente las estrategias empresariales adoptadas y aprobadas por el Consejo de Administración, a fin de lograr las perspectivas trazadas con relación a las operaciones y/o servicios que brindan.
3. Asimismo, recomendar al Gobierno Corporativo de la COOPAC Santa María Magdalena de Ayacucho, implementar capacitaciones, talleres de motivación, difusión y práctica de la misión y visión de la organización, con la finalidad de interiorizar el logro de objetivos y metas trazadas por la Institución.
4. Finalmente, consideramos muy importante, desarrollar actividades y/o proyectos de responsabilidad social en el marco de los principios universales del cooperativismo, en beneficio de los asociados y de la población en general a fin de mejorar y robustecer el nivel de competencia.

## REFERENCIAS

- Comite de Auditoria del Instituto Americano de Contadores Publicos.* (1968).  
Obtenido de <https://rogervara.wordpress.com/2017/06/03/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-3/>
- Gestion.* (29 de Enero de 2018). Obtenido de <https://gestion.pe/economia/sbs-peru-500-cooperativas-ahorro-credito-supervision-captan-depositos-225999-noticia/>
- Correo.* (01 de Abril de 2019). Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/solo-nueve-cooperativas-en-ayacucho-solicitaron-registro-ante-sbs-876336/>
- Acosta & Benavides. (2015). *Auditoria Financiera aplicada a los Sectores Publico y Privado.* Ecuador.
- Acosta & Benavides. (2015). *Auditoria Financiera aplicada a los Sectores Publico y Privado.* Ecuador: LA INCIDENCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA GESTION ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA MARIA MAGDALENA, AYACUCHO 2019.
- Alvares, J. F. (2015). *Manual de Auditoria Financiera y Desarrollo de estrategias segun normas internacionales de auditoria.* Lima.
- Alvarez, J. (2015). *Manual de Auditoria Financiera y Desarrollo de estrategias segun normas internacionales de auditoria.* Lima: Biblioteca Nacional del Perú.
- Amador, J. (2003). *Proceso Administrativo.* Obtenido de [www.elprisma.com/apuntes/administracion\\_de\\_empresas/procesoadministrativo](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/procesoadministrativo)
- Anzola, S. (2002). *Administracion de Pequeñas Empresas.* Mexico: McGraw Hill.
- Chapi, P. P. (2010). *Plan Contable General Empresarial.* Lima - PERU: Ffecaat.
- Chiavanato, I. (2003). *Gestion de Talento Humano.* Colombia: McGrawhill.
- Collantes, V. (2020). *LA AUDITORÍA FINANCIERA GUBERNAMENTAL Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LOS GOBIERNOS LOCALES EN LIMA METROPOLITANA, 2016 – 2018.* Lima - Perú: (Tesis de Maestria) Universidad de San Martin de Porres.
- Cordova, S. (2017). *Auditoría Financiera a la Federación Ecuatoriana de Andinismo para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2015.* RIOBAMBA – ECUADOR: (Tesis de Licenciatura) Universidad Nacional de Chimborazo.
- Cornejo, S. (2020). *AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL CENTRO*

*FERRETERO GUAIRACAJA DEL CANTÓN GUAMOTE, PERÍODO 2018.*  
Riobamba - Ecuador: (Tesis de Licenciatura) Universidad Nacional de Chimborazo.

Dávila, J. (2020). *AUDITORÍA FINANCIERA A LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA., PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERÍODO 2018.* Riobamba - Ecuador: (tesis de licenciatura) Universidad Nacional del Chimborazo.

Delgado, G. (2017). *La Auditoria Financiera y su incidencia en la gestion de las Pymes del area textil en el centro de Gamarra - Periodo 2016.* Lima: (Tesis de Licenciatura) Universidad Inca Garcilazo de la Vega.

Durand, D. (2019). *AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE HUANCAYO, 2017- 2018.* Lima - Perú: (Tesis de Maestria) Universidad de San Martin de Porres.

Franklin, E. (2007). *Auditoria Administrativa: Gestion Estrategica de cambio.* Mexico.

Hernandez, R. , Fernandez, C. & Baptista, P. (2016). *Metodologia de la investigacion.* Mexico: McGraw Hill.

La Torre, V. (2019). *LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA METROPOLITANA.* Lima - Perú: (Tesis de Maestria) Universidad Nacional Federico Villareal.

Leon, M. (2012). *Auditoria Financiera I. El proceso de la Auditoria Financiera Guia.* Loja, Ecuador: Ediloja.

Ore, E. (2015). *El ABC de la tesis.* Lima: Imprenta Multiservicios Publigráf.

Ore, E. (2015). *El ABC de la tesis.* Ayacucho.

Pelazas, A. (2015). *Planificacion de la Auditoria UF037.* España: Paraninfo.

Sabogal, C. & Vargas, J. (2017). *GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA EL FORTALECIMIENTO DEL PROGRAMA DE EGRESADOS EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA.* (Tesis de Maestria) .

Ulloa, C. & Valencia, A. (2017). *LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN AL CONTROL INTERNO CONTABLE DEL COLEGIO DE BIÓLOGOS DE LA LIBERTAD, TRUJILLO – 2016.* Trujillo - Perú: (Tesis de Licenciatura) Universidad Privada Antenor Orrego.

Vega, A. (2017). *Auditoria financiera en las exportadoras de camaron dela Provincia De El Oro*. Machala - El Oro: (Tesis de Maestria) Universidad Tecinca de Machala.

## ANEXOS

### Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la cooperativa de ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019”

<i><b>Problema general</b></i>	<i><b>Objetivo general</b></i>	<i><b>Hipótesis general</b></i>	<i><b>Variables</b></i>	<i><b>Dimensiones</b></i>	<i><b>Técnicas de recolección de datos</b></i>	<i><b>Método de la investigación</b></i>
¿De qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019?	Determinar de qué manera la Auditoría Financiera incide en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019	La Auditoría Financiera incide positivamente en la Gestión Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.	<b>Variable Independiente</b>  <b>(X)</b>  Auditoría Financiera	– Planeación de auditoría  – Ejecución de la auditoría  – Informe de auditoría	La técnica a utilizar será la encuesta y el instrumento será el cuestionario. Se elaborará un cuestionario dirigido a los directivos y trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena; para lo cual el cuestionario será preparado de acuerdo a las dimensiones	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo  <b>Tipo:</b> Aplicada  <b>Diseño:</b> No experimental – transversal  <b>Nivel:</b> Descripción, Correlacional - causal
<i><b>Problemas específicos</b></i>	<i><b>Objetivos específicos</b></i>	<i><b>Hipótesis Específicas</b></i>				
¿Cómo la Planificación de auditoría incide en la elaboración de la estrategia empresarial	Determinar si la Planificación de auditoría incide en la estrategia empresarial	La planificación de auditoría incide en la construcción de la estrategia empresarial				<b>Población</b>

de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019?	de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.	de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.			e indicadores que han sido propuestos en esta investigación.	La población estará conformada por todos los directivos y trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena
¿En qué forma la ejecución de la auditoría incide en el logro de objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019?	Determinar que la ejecución de la auditoría incide en el logro de objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019	La ejecución de la auditoría incide en el logro de los objetivos y metas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019.				<b>Muestra</b>
¿Cómo el informe de auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019?	Determinar si el informe de auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019	El informe de auditoría incide en el nivel de competencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019	<b>Variable Dependiente (Y)</b>  Gestión Administrativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estrategia empresarial</li> <li>- Objetivos y metas</li> <li>- Nivel de competencia</li> </ul>		Al ser la población pequeña, la muestra se determinará a través del muestreo probabilístico.  Muestra: según fórmula aplicada 43 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena de Ayacucho.

## Anexo 2: OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

<i>Variables</i>	<i>Definición Conceptual de la Variable</i>	<i>Definición Operacional de la Variable</i>	<i>Dimensión</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Instrumentos</i>	<i>Tipo de Variable</i>	<i>Escala de medición</i>
Auditoria Financiera	Según Alvares (2015) “Se entiende por Auditoria a los Estados Financieros, al examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencia, de las operaciones financieras o hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad por auditores profesionales y especialistas”.	La variable será valorada a través de la aplicación de un cuestionario que considera ítems para cada una de las variables	<ul style="list-style-type: none"> <li>Planificación de auditoria</li> <li>Ejecución de la Auditoria</li> <li>Informe de Auditoria</li> </ul>	<p>Conocimiento general de la organización</p> <p>Conocimiento de las disposiciones internas y externas</p> <p>Programa y procedimiento de auditoria.</p> <p>Evaluar el nivel de riesgos</p> <p>Aplicación de las pruebas y técnicas de la auditoria</p> <p>Obtención de evidencias</p> <p>Determinación de los hallazgos</p> <p>Comunicación de los hallazgos</p> <p>Comunicación de resultados de auditoria</p> <p>Recomendación de mejoras</p> <p>Dictamen del auditor</p>	Encuesta	Politómica – Ordinal	<p>Muy de acuerdo</p> <p>Algo de acuerdo</p> <p>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</p> <p>Algo en desacuerdo</p> <p>Muy en desacuerdo</p>
	Según Anzola (2002) “Gestión administrativa consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un	La variable será valorada a través de la aplicación de un cuestionario	– Estrategia empresarial	Planificar Organizar Dirección	Encuesta	Politómica – Ordinal	Muy de acuerdo

Gestión Administrativa	grupo, es decir la manera en la cual se tratan de alcanzar las metas y objetivos con ayuda de las personas y las cosas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, dirección y control".	que considera ítems para cada una de las variables	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cumplimiento de objetivos y metas</li> <li>- Nivel de competencia</li> </ul>	Control  Política de otorgamiento de créditos  Política de recuperaciones de crédito  Evaluación cuantitativa y cualitativa del socio  Evaluación de la cartera de créditos  Calidad en el servicio  Eficiencia en la atención de créditos  Eficacia en la atención de créditos			Algo de acuerdo  Ni de acuerdo ni en desacuerdo  Algo en desacuerdo  Muy en desacuerdo
------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------



### Anexo 3: AUTORIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Ayacucho, 03 de Febrero del 2021

Carta N° 01-2021-JSQ

Señor : C.P.C. Rubén AYALA BERROCAL  
Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena



C/.

De mi especial consideración:

Por intermedio de la presente, me dirijo a usted, para expresarle mi cordial saludo y seguidamente manifestarle lo siguiente:

Que, en mi condición de alumna, con código N° 7002639414, del Curso de actualización para optar el Título Profesional de Contador Público, de la Universidad César Vallejo, y siendo requisito indispensable el desarrollo y sustentación de la encuesta para lograr el objetivo del siguiente Proyecto de Investigación con el tema: "LA INCIDENCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA MARÍA MAGDALENA, AYACUCHO, 2019".

Motivo por el cual, recurro a su digna persona se sirva autorizarme la aplicación de la encuesta para ser ejecutado en el Mes de Marzo del presente año, dirigida a los funcionarios y trabajadores de su Representada, de forma Presencial o Virtual.

Sin otro particular, y conocedor de su alto espíritu de apoyo, quedo de usted.

Muy Atentamente,

  
JENY JAQUELIN SARMIENTO QUISPE  
DNI: 42335141  
Celular: 921330243



#### Anexo 4: DECLARACION DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

#### DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR

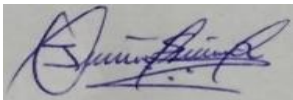
Yo, Jeny Jaquelin Sarmiento Quispe, alumna de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo sede Lima Norte, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan a la Tesis titulado “Auditoria financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019”, son:

es de mi autoría, por lo tanto, declaro que el Trabajo de Tesis:

1. No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicado ni presentado anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima Norte 23 de abril del 2021

Apellidos y Nombres del Autor SARMIENTO QUISPE, Jeny Jaquelin	
DNI: 42335241	Firma 
ORCID: 0000-0001-9875-9565	

## Anexo 5: DECLARACION DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**


### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, Padilla Vento Patricia, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima norte, asesora del Trabajo de Investigación / Tesis titulada “Auditoria financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019” del autor Sarmiento Quispe, Jeny Jaquelin, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23 % verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el trabajo de investigación / tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima Norte 23 de abril del 2021

Asesor: Padilla Vento, Patricia	
DNI: 09402744	
ORCID: 0000-0002-3151-2303	

## Anexo 6: ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

### Acta de Sustentación del Trabajo de Investigación / Tesis (\*)

Lima, 25 de mayo de 2021

Siendo las 3:15:00 PM horas del día 25 del mes de mayo de 2021, el jurado evaluador se reunió para presenciar el acto de sustentación del Trabajo de Investigación / Tesis titulado:

"Auditoria financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la cooperativa de ahorro y crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019",

Presentado por el / los autores(es), SARMIENTO QUISPE, JENY JAQUELIN, egresado(s) de la Escuela Profesional / Programa Académico de contabilidad.

Concluido el acto de exposición y defensa del Trabajo de Investigación / Tesis, el jurado luego de la deliberación sobre la sustentación, dictaminó:

Autor	Dictamen (**)
Apellidos y Nombres de uno de los autores SARMIENTO QUISPE, JENY JAQUELIN	MAYORIA

Se firma la presente para dejar constancia de lo mencionado:

Pedro Costilla Castillo  
PRESIDENTE

Hilario Chipana Chipana  
SECRETARIO

Patricia Padilla Vento  
VOCAL (ASESOR)

\* Elaborado de manera individual.

\*\* Aprobar por Excelencia (18 a 20) / Unanimidad (15 a 17) / Mayoría (11 a 14) / Desaprobar (0 a 10).

El número de firmas dependerá del trabajo de investigación o tesis.

## Anexo 7: AUTORIZACION DE REPOSITORIO INSTITUCIONAL



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

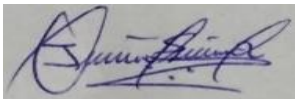
### Autorización de Publicación en Repositorio Institucional

Yo (Nosotros), Jeny Jaquelin Samiento Quispe identificado con DNIN° 42335141 (respectivamente), egresado (s) de la Facultad de / Escuela de posgrado Ciencias Empresariales y Escuela Profesional / Programa Académico de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (autorizamos) (X), no autorizo (autorizamos) ( ) la divulgación y comunicación pública de mi (nuestro) Trabajo de Investigación / Tesis: "Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019".

En el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Fundamentación en caso de **NO** autorización:

Lima Norte 23 de abril del 2021

Apellidos y Nombres del Autor	
SARMIENTO QUISPE, JENY JAQUELIN	
DNI: 42335141	Firma 
ORCID: 0000-0001-9875-9565	

Las filas de la tabla dependerán del número de estudiantes implicados.

## Anexo 8: INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

### Cuestionario

La presente técnica tiene por finalidad recoger información, sobre el tema “Auditoria financiera y su incidencia en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019”.

#### **Instrucciones:**

Elegir la alternativa que usted considere la adecuada y marque con una **(X)**. Cabe indicar que los datos proporcionados serán utilizados para fines académicos.

#### **Dimensión: Planificación de auditoria**

N°	Ítems	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
1.	El conocimiento general de la organización es importante para una adecuada planificación de auditoria					
2.	Es necesario conocer las disposiciones internas y externas de la organización					
3.	Los programas y procedimientos de auditoria son importantes en la planificación					
4.	Es conveniente evaluar el nivel de riesgos					

#### **Dimensión: Ejecución de la auditoria**

N°	Ítems	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
5.	Es necesario la aplicación de las pruebas y técnicas de la auditoria					
6.	Las evidencias deben ser competentes, relevantes y suficientes					
7.	Los hallazgos deben considerar criterio, causa y efecto					
8.	Es pertinente comunicar los hallazgos a las personas comprendidas					

Dimensión: Informe de auditoría						
N°	Ítems	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
9.	La comunicación de resultados se debe presentar por escrito en forma concreta, clara y precisa					
10.	Las recomendaciones deben ceñirse en base a las normas internas y externas					
11.	Los dictámenes del auditor son: sin salvedades, con salvedades, adverso y con abstención de opinión					

Dimensión: Estrategia empresarial						
N°	Ítems	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
12.	En la planificación se establecen estrategias diversas para el logro de objetivos y metas institucionales					
13.	Organizar permite dividir el trabajo de manera racional					
14.	La dirección influye en las personas para que coadyuven al logro de metas de la organización					
15.	El control mide el desempeño en relación con las metas y los planes					

Dimensión: Cumplimiento de objetivos y metas						
N°	Ítems	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
16.	La política de otorgamiento de créditos es el lineamiento adoptado por la alta dirección					
17.	La política de recuperaciones de créditos es el lineamiento adoptado por la alta dirección					

18.	La evaluación cuantitativa y cualitativa del socio son aspectos importantes previos al otorgamiento de crédito					
19.	La evaluación de la cartera de créditos es la medición de cumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los socios					

**Dimensión: Nivel de competencia**

N°	Ítems	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
20.	La calidad de servicio son los estándares de buena atención a los usuarios					
21.	La eficiencia en la atención de créditos es la utilización de los recursos necesarios en el proceso de otorgamiento del crédito					
22.	La eficacia en la atención de créditos es la rapidez y oportunidad en el otorgamiento del crédito					

**¡Muchas gracias!**



### Anexo 9: ESTADISTICO TOTAL – VARIABLE 1

ENCUESTADOS	V1: AUDITORIA FINANCIERA														
	D1: PLANIFICACION DE AUDITORIA				SUMA D1	D2: EJECUCION DE LA AUDITORIA				SUMA D2	D3: INFORME DE AUDITORIA			SUMA D3	SUMA V1
	I1	I2	I3	I4		I5	I6	I7	I8		I9	I10	I11		
1	5	5	5	2	17	5	5	5	5	20	5	5	5	15	52
2	5	5	5	4	19	5	5	4	4	18	5	5	5	15	52
3	5	5	4	5	19	4	4	5	5	18	5	5	5	15	52
4	5	5	5	5	20	5	5	5	1	16	5	4	4	13	49
5	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	4	14	54
6	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	5	4	14	53
7	4	3	3	4	14	4	3	2	4	13	3	3	4	10	37
8	5	5	5	5	20	5	4	4	5	18	5	5	5	15	53
9	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	15	54
10	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	5	4	13	53
11	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20	5	4	5	14	53
12	4	5	5	5	19	4	5	5	5	19	5	5	4	14	52
13	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	5	5	15	54
14	5	4	3	4	16	5	4	4	4	17	5	4	5	14	47
15	3	5	5	4	17	5	4	4	5	18	5	4	5	14	49
16	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	55
17	5	4	5	5	19	4	5	5	5	19	5	5	5	15	53
18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	55
19	4	5	5	5	19	5	5	5	4	19	5	4	5	14	52
20	5	4	5	4	18	4	5	5	5	19	5	5	5	15	52
21	5	5	5	5	20	5	5	4	5	19	4	5	5	14	53
22	5	5	5	2	17	5	5	4	5	19	5	5	4	14	50
23	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	4	4	12	52
24	3	5	5	4	17	3	5	3	5	16	5	4	5	14	47
25	4	3	3	4	14	4	3	5	3	15	5	3	3	11	40
26	5	5	4	3	17	4	3	4	3	14	3	5	4	12	43
27	5	5	4	4	18	3	4	5	3	15	4	4	3	11	44
28	4	4	5	5	18	4	3	5	3	15	5	4	5	14	47
29	4	4	4	4	16	5	4	5	5	19	5	5	5	15	50
30	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	15	54
31	5	5	5	4	19	5	5	4	4	18	5	5	5	15	52
32	5	5	4	5	19	4	4	5	5	18	5	5	5	15	52
33	5	5	5	2	17	5	5	5	5	20	5	5	5	15	52
34	4	5	5	5	19	4	5	5	5	19	5	5	4	14	52

35	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	5	5	15	54
36	5	4	3	4	16	5	4	4	4	17	5	4	5	14	47
37	3	5	5	4	17	5	4	4	5	18	5	4	5	14	49
38	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	55
39	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	5	4	14	53
40	4	3	3	4	14	4	3	2	4	13	3	3	4	10	37
41	5	5	5	5	20	5	4	4	5	18	5	5	5	15	53
42	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	5	5	5	15	54
43	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	5	4	13	53

FUENTES: ELABORACION PROPIA

## Anexo 10: ESTADISTICO TOTAL – VARIABLE 2

V2: GESTION ADMINISTRATIVA															
E1: ESTRATEGIA EMPRESARIAL				SUMA D4	E2: CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS				SUMA D5	E3: NIVEL DE COMPETENCIA			SUMA D6	SUMA V2	SUMA V1 +V2
I12	I13	I14	I15		I16	I17	I18	I19		I20	I21	I22			
2	5	5	2	14	2	2	5	5	14	5	5	5	15	43	95
5	5	4	5	19	5	5	5	4	19	5	5	5	15	53	105
4	4	5	4	17	5	4	5	5	19	5	4	5	14	50	102
4	5	3	5	17	3	3	5	4	15	5	4	4	13	45	94
5	5	4	5	19	5	3	4	5	17	5	5	4	14	50	104
5	4	5	5	19	4	5	5	4	18	3	4	4	11	48	101
5	4	4	5	18	4	4	3	5	16	4	5	4	13	47	84
4	4	5	5	18	4	4	5	4	17	4	4	4	12	47	100
4	4	4	5	17	5	5	5	5	20	4	4	5	13	50	104
4	4	5	4	17	5	5	5	5	20	4	4	4	12	49	102
5	5	5	5	20	5	4	5	5	19	4	5	5	14	53	106
5	5	5	4	19	5	4	5	5	19	5	5	5	15	53	105
5	5	4	4	18	5	5	5	5	20	5	5	4	14	52	106
4	4	5	5	18	4	5	5	5	19	5	5	4	14	51	98
5	5	4	4	18	5	5	5	4	19	4	5	5	14	51	100
5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	4	5	14	53	108
4	5	5	5	19	4	4	5	5	18	5	5	5	15	52	105
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	55	110
4	5	5	5	19	5	4	5	5	19	4	5	5	14	52	104
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	4	5	14	54	106
5	5	5	4	19	4	5	5	5	19	5	5	5	15	53	106
5	5	5	4	19	3	2	3	5	13	4	5	5	14	46	96
4	5	5	5	19	5	5	5	4	19	4	4	5	13	51	103
4	3	5	4	16	5	5	5	5	20	5	5	5	15	51	98
3	3	2	3	11	4	5	3	4	16	4	3	4	11	38	78
4	3	2	3	12	3	4	5	3	15	3	4	4	11	38	81
3	2	2	4	11	4	3	5	3	15	4	4	3	11	37	81
5	5	5	4	19	4	5	5	5	19	4	3	4	11	49	96
5	5	4	4	18	4	5	5	5	19	5	5	5	15	52	102
5	4	3	4	16	3	4	4	4	15	5	5	5	15	46	100
5	5	4	5	19	5	5	5	4	19	5	5	5	15	53	105
4	4	5	4	17	5	4	5	5	19	5	4	5	14	50	102
2	5	5	2	14	2	2	5	5	14	5	5	5	15	43	95
5	5	5	4	19	5	4	5	5	19	5	5	5	15	53	105

5	5	4	4	18	5	5	5	5	20	5	5	4	14	52	106
4	4	5	5	18	4	5	5	5	19	5	5	4	14	51	98
5	5	4	4	18	5	5	5	4	19	4	5	5	14	51	100
5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	4	5	14	53	108
5	4	5	5	19	4	5	5	4	18	3	4	4	11	48	101
5	4	4	5	18	4	4	3	5	16	4	5	4	13	47	84
4	4	5	5	18	4	4	5	4	17	4	4	4	12	47	100
4	4	4	5	17	5	5	5	5	20	4	4	5	13	50	104
4	4	5	4	17	5	5	5	5	20	4	4	4	12	49	102

FUENTES: ELABORACION PROPIA

## Anexo 11: DOCUMENTO DE VALIZACION DE JUICIOS DE EXPERTOS



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: .....

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de pregrado de la UCV, en la sede Lima Norte. Requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación para optar el grado de contador.

El título de mi investigación es: ***“Auditoria Financiera y su incidencia en la Gestión Administrativa de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, Ayacucho 2019”*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despidos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

---

Firma  
JENY JAQUELIN SARMIENTO QUISPE  
DNI: 42335141

## **DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES**

**Variable independiente:** Auditoría financiera

Según Álvarez (2015), define lo siguiente: “También conocida como auditoría de estados financieros, es la realización de un examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencia, de las operaciones financieras o hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad por auditores profesionales y especialistas.” (p.43).

**Dimensiones de las variables:**

**Dimensión 1:** Planificación de auditoría

Según Álvarez (2015), señala que: “En esta etapa de auditoría se desarrolla el plan y la estrategia general para determinar: el alcance, la oportunidad, el enfoque y la naturaleza de los procedimientos de auditoría que deben aplicarse durante el proceso, el cual abarca actividades que van desde las disposiciones iniciales tales como el conocimiento del negocio, acceso a la documentación e información necesaria hasta el diseño de los programas y procedimientos que han de seguir al examinar la información.” (p.60).

**Dimensión 2:** Ejecución de la auditoría

Como bien afirman Álvarez (2015), “La etapa de ejecución es la etapa a través de la cual se desarrollan y ejecutan los diversos procedimientos y pruebas de auditoría diseñados en el plan de auditoría, a fin de examinar, analizar y evaluar la información financiera y no financiera generada por la entidad”. (p.63).

**Dimensión 3:** Informe

El autor Álvarez (2015), menciona: “Esta fase esta referida a la finalización o conclusión del trabajo de auditoría, donde se realizan las tareas orientadas a reunir las evidencias para sustentar la opinión y emitir los informes correspondientes sobre los estados financieros de la entidad objeto de auditoría”. (p.66).

**Variable dependiente: Gestión administrativa**

Para Anzola (2002), “la Gestión administrativa consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo, es decir la manera en la cual se tratan de alcanzar las metas y objetivos con ayuda de las personas y las cosas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, dirección y control”. (p.70).

**Dimensión 4: Estrategia empresarial**

Es un conjunto de acciones que permiten optimizar la rentabilidad y utilidad de una organización empresarial, de este modo se lograría cumplir con las metas y objetivos trazados en el plan estratégico institucional.

**Dimensión 5: Objetivos y metas**

Los objetivos son el fin que pretende lograr la organización, con el apoyo de los recursos tecnológicos, informáticos, infraestructura y talento humano. Las metas nos permiten medir el éxito de una empresa y están basadas en el cumplimiento de las funciones con eficiencia y eficacia.

Estos dos aspectos descritos van de acuerdo a la visión y misión de la empresa.

**Dimensión 6: Nivel de competencia**

Son las características propias que tiene los productos y servicios de la organización, las mismas que deben de estar diseñadas con un mayor nivel frente a las empresas que ofrecen los mismos productos y servicios.

## Anexo 12: JUICIO DE EXPERTOS

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA**

**Opinión de aplicabilidad:**      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador.** IBARRA FRETELL WALTER GREGORIO    **DNI: 06098355**

**Especialidad del validador:** FINANZAS

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

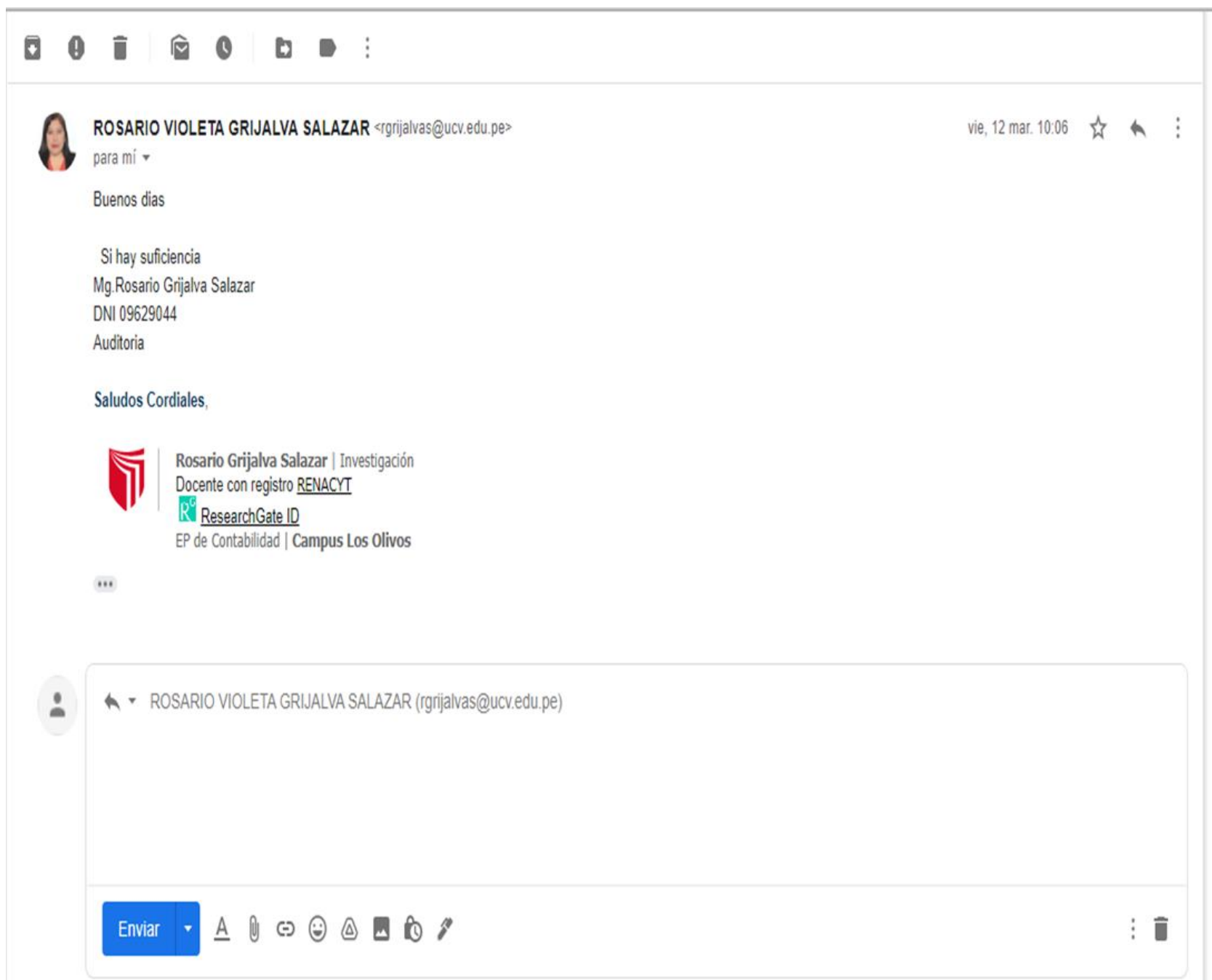
**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**25 de Marzo del 2020**



-----





Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:      Aplicable ☒      Aplicable después de corregir ☐      No aplicable ☐

Apellidos y nombres del juez validador: COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACION

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

05 de marzo del 2021

FIRMADO

-----  
Firma del Experto Informante.